

- ร่าง -

## รายงานประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22

ของ

ธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน)

การประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22 ของธนาคารซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) (“ธนาคาร”) ได้จัดประชุมเมื่อวันอังคารที่ 19 เมษายน 2559 เวลา 14.00 น. ณ ห้องออติทอเรีย ชั้น 9 อาคารธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย จำกัด (มหาชน) สำนักงานใหญ่ เลขที่ 44 ถนนหลังสวน แขวงลุมพินี เขตปทุมวัน กรุงเทพมหานคร

### กรรมการธนาคารที่เข้าร่วมประชุม

|    |                 |                |                                                |
|----|-----------------|----------------|------------------------------------------------|
| 1. | ดาโต๊ะ โรเบิร์ต | แซบเตา เม็ง    | ประธานกรรมการ                                  |
| 2. | นายสุคนธ์       | กาญจนหัตถกิจ   | รองประธานกรรมการ                               |
| 3. | นางวาทนันท์     | พีเทอร์ลิต     | กรรมการอิสระ                                   |
| 4. | ดาโต๊ะ ชารานี   | บิน อิบราฮิม   | กรรมการอิสระ                                   |
| 5. | นายจิตรพงษ์     | กว้างสุขสถิตย์ | กรรมการ                                        |
| 6. | นางสาวเชรีนา    | ตัน เหม ชเว็น  | กรรมการ                                        |
| 7. | ดาโต๊ะ ลี ค็อก  | ควอน           | กรรมการ                                        |
| 8. | นายสุภัก        | ศิวัธรักษ์     | กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร |

### ผู้บริหารระดับสูงที่เข้าร่วมประชุม

|     |              |                 |                                                                                                   |
|-----|--------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1.  | นายสุรัชย์   | จิตตรัตน์เสนีย์ | รองประธานเจ้าหน้าที่บริหาร และ<br>รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายสนับสนุนธุรกิจ                       |
| 2.  | นางปทุม      | ณ เชียงใหม่     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารความเสี่ยง                                                       |
| 3.  | นายสุธีร์    | โล้วโสภณกุล     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน                                                             |
| 4.  | นายอดิสร     | เสริมชัยวงศ์    | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย                                                          |
| 5.  | นายพรชัย     | ปัทมินทร        | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจขนาดใหญ่                                                         |
| 6.  | นางสาวสิริพร | สนั่นไพเราะ     | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านตรวจสอบภายใน                                                          |
| 7.  | นางวรีมน     | นิยมไทย         | รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายพาณิชย์ธนกิจ                                                           |
| 8.  | นางสิริพร    | อำพันวงษ์       | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านปฏิบัติการ<br>และรักษาการผู้บริหารสูงสุด สายสารสนเทศและปฏิบัติการ |
| 9.  | นายประภาส    | ทองสุข          | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านสื่อสารองค์กร                                                     |
| 10. | นายเจสัน     | ลืออง ก๊อก ยิว  | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน                                                            |
| 11. | นายตัน       | คัทจิน          | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านกลยุทธ์                                                           |
| 12. | นางกนกไพ     | วงศ์สถิตย์พร    | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ ด้านบริหารทรัพยากรบุคคล                                               |
| 13. | นายพิสิทธิ์  | สุจริตโคภิต     | ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารธุรกรรมการเงิน                                               |

### ผู้สอบบัญชีที่เข้าร่วมประชุม

บริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด โดย

1. นางอโนทัย ลีกิจวัฒน์
2. นางสาวบุษบา กุลศิริธรรม

ดาโต๊ะ โรเบิร์ตแซบเตา เม็ง ประธานกรรมการ ทำหน้าที่ประธานในที่ประชุม (“ประธานฯ”) ได้กล่าวขอบคุณและขอต้อนรับผู้ถือหุ้นที่เข้าร่วมประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ และได้แจ้งให้ที่ประชุมทราบว่า มีผู้ถือหุ้นมาประชุมด้วยตนเอง 273 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 11,733,935 หุ้น ผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะ จำนวน 227 ราย รวมจำนวนหุ้นได้ 24,006,872,710 หุ้น รวมจำนวนผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมด้วยตนเองและผู้ถือหุ้นที่มอบฉันทะเป็นจำนวน 500 ราย และจำนวนหุ้นที่ถือรวมกันได้ทั้งสิ้น 24,018,606,645 หุ้น คิดเป็นร้อยละ 96.9480 ของจำนวนหุ้นที่ออกและจำหน่ายแล้วทั้งหมด ซึ่งครบเป็นองค์ประชุมตามข้อบังคับของธนาคาร จึงขอเปิดการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 22

**เริ่มประชุม เวลา 14.00 น.**

ประธานฯ แจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการธนาคาร ผู้บริหารธนาคาร และผู้สอบบัญชีเข้าร่วมประชุม ซึ่งปรากฏตามรายชื่อผู้เข้าร่วมประชุมดังกล่าวข้างต้น

หลังจากนั้น ประธานฯ แจ้งให้ที่ประชุมทราบถึงแนวทางการปฏิบัติที่ดีในการจัดประชุมผู้ถือหุ้นและความโปร่งใสในการนับคะแนนเสียงในการประชุม ธนาคารจึงเชิญผู้แทนจากบริษัท ไฟร์ชวอเตอร์เฮาส์ คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ซึ่งเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร เข้าร่วมสังเกตการณ์ในการนับคะแนนเสียงในแต่ละวาระ และได้เชิญผู้ถือหุ้นเป็นสักขีพยานในการตรวจสอบการนับคะแนนเสียงการประชุมของธนาคารด้วย

ประธานฯ ขอให้นายธราภพ คลัสสุวรรณ เลขานุการบริษัทชี้แจงถึงวิธีการนับคะแนนเสียง ซึ่งเลขานุการบริษัทชี้แจงสรุปดังนี้

กรณีไม่มีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ประธานฯ จะสรุปวาระการประชุมนั้นๆ ในตอนท้ายของการรายงาน “ผู้ถือหุ้นเห็นชอบหรือเห็นด้วยตามมติที่นำเสนอ”

กรณีมีผู้ถือหุ้นท่านใด “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ขอให้ผู้ถือหุ้น หรือผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นให้เป็นผู้มีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ระบุเครื่องหมายถูก (✓) ลงในกรอบสี่เหลี่ยมของบัตรลงคะแนนเสียงที่แจกให้ และยกมือขึ้นเพื่อรอให้เจ้าหน้าที่ธนาคารรับบัตรลงคะแนนจากท่านนำมานับคะแนนเสียง และจะถือว่าผู้ถือหุ้นที่ไม่ยกมือขึ้นเพื่อแสดงตัวหรือไม่ส่งบัตรลงคะแนนให้เจ้าหน้าที่นั้นได้ออกเสียง “เห็นด้วย”

สำหรับการนับคะแนนเสียง จะนับคะแนนเสียงเฉพาะผู้ถือหุ้นที่ลงคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ในแต่ละวาระเท่านั้น และจะนำคะแนนเสียง “ไม่เห็นด้วย” และ “งดออกเสียง” ดังกล่าว หักออกจากคะแนนเสียงทั้งหมดที่เข้าร่วมประชุม ส่วนที่เหลือถือว่าเป็นคะแนนเสียงที่ลงคะแนน “เห็นด้วย” ในวาระนั้นๆ

ส่วนผู้ที่มาประชุมโดยการรับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้ออกเสียงลงคะแนนในหนังสือมอบฉันทะแล้วว่า “เห็นด้วย” “ไม่เห็นด้วย” หรือ “งดออกเสียง” ธนาคารจะบันทึกคะแนนตามที่ผู้ถือหุ้นได้แสดงความประสงค์ออกเสียงลงคะแนนไว้ในหนังสือมอบฉันทะซึ่งธนาคารได้บันทึกคะแนนในวาระดังกล่าวไว้ล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ ใครขอชี้แจงเพิ่มเติมว่า ธนาคารได้เปิดรับลงทะเบียนตลอดระยะเวลาการประชุมผู้ถือหุ้นจนกว่าการประชุมจะแล้วเสร็จ ดังนั้น จำนวนผู้ถือหุ้นและจำนวนหุ้นในแต่ละวาระการประชุมอาจมีการเปลี่ยนแปลงไปตามจำนวนผู้เข้าประชุมที่ได้รับลงทะเบียนไว้

ผู้ถือหุ้นที่ลงทะเบียนภายหลังจากการประชุมเริ่มแล้ว จะไม่นับเป็นองค์ประชุมสำหรับวาระการประชุมที่มีการสรุปผลการลงคะแนนเสร็จสิ้นแล้ว

หลังจากนั้น ประธานฯ ขอเสนอให้ที่ประชุมพิจารณาตามระเบียบวาระและขอให้รองประธานกรรมการ (“รองประธานฯ”) เป็นผู้ดำเนินการประชุม ตามระเบียบวาระดังต่อไปนี้

### **วาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558**

รองประธานฯ ขอให้ที่ประชุมพิจารณารับรองรายงานการประชุมสามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 รายละเอียดปรากฏตามสำเนารายงานการประชุมที่ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถาม รองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง ในวาระที่ 1 พิจารณารับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558

รองประธานฯ เรียงให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 24,019,322,916 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9975 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 0 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 586,052 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0024 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน รับรองรายงานการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งที่ 21 ซึ่งประชุมเมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558

### **วาระที่ 2 รับทราบรายงานผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2558**

รองประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารในรอบปี 2558 ปรากฏตามรายงานประจำปี 2558 ของธนาคาร ซึ่งได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นพร้อมหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้แล้ว และขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นผู้รายงานสรุปให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวรายงานสรุปผลการดำเนินงานสำหรับปี 2558 ต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น ดังนี้

ผลการดำเนินงานของกลุ่มธนาคาร สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีรายได้จากการดำเนินงานจำนวน 12.2 พันล้านบาทเพิ่มขึ้น 1,727.8 ล้านบาท หรือร้อยละ 16.4 เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยสุทธิร้อยละ 7.5 รายได้ค่าธรรมเนียมและบริการสุทธิร้อยละ 9.6 และรายได้อื่นร้อยละ 79.0 กำไรจากการดำเนินงานก่อนหักหนี้สงสัยจะสูญเพิ่มขึ้นร้อยละ 51.7 เป็นจำนวน 5,106.8 ล้านบาท เนื่องจากค่าใช้จ่ายใน

การดำเนินงานมีการควบคุมที่ดี ทำให้ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานลดลงร้อยละ 0.2 กำไรสุทธิเพิ่มขึ้นจำนวน 63.1 ล้านบาท หรือร้อยละ 6.4 เป็นจำนวน 1,052.5 ล้านบาท เมื่อเปรียบเทียบกับปี 2557 สาเหตุหลักเกิดจากการเพิ่มขึ้นของรายได้ดอกเบี้ยและการควบคุมค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานสุทธิกับการเพิ่มขึ้นในสำรองหนี้สงสัยจะสูญร้อยละ 77.0 เป็นผลมาจากสำรองหนี้สงสัยจะสูญของลูกค้าภาคธุรกิจและนโยบายการตั้งสำรองอย่างระมัดระวัง

อัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin - NIM) อยู่ที่ร้อยละ 3.27 สำหรับปี 2558 ในขณะที่ปี 2557 อยู่ที่ร้อยละ 3.37 เนื่องจากช่วงต้นปี 2558 มีการระดมเงินฝาก

ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 เงินให้สินเชื่อสุทธิจากรายได้รอตัดบัญชี (รวมเงินให้สินเชื่อซึ่งค้ำประกันโดยธนาคารอื่นและเงินให้สินเชื่อแก่สถาบันการเงิน) ของกลุ่มธนาคารอยู่ที่ 199.0 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 4.3 เมื่อเทียบกับเงินให้สินเชื่อ ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557 กลุ่มธนาคารมีเงินฝาก (รวมตัวแลกเงิน หุ้นกู้ และผลิตภัณฑ์ทางการเงินบางประเภท) จำนวน 218.4 พันล้านบาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 3.2 จากสิ้นปี 2557 ซึ่งมีจำนวน 211.7 พันล้านบาท อัตราส่วนสินเชื่อต่อเงินฝาก (The Modified Loan to Deposit Ratio) ของกลุ่มธนาคารเพิ่มขึ้นเป็นร้อยละ 91.2 จากร้อยละ 90.1 ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2557

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร รายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นางวิภา สุวณิชย์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้น ในนามสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย ขอทราบถึงอันดับของธนาคารโดยภาพรวมในอุตสาหกรรม สำหรับอัตราส่วนในแต่ละประเภทที่ได้กล่าวมา เช่น อันดับในการให้สินเชื่อ อันดับของอัตราส่วนรายได้ดอกเบี้ยสุทธิต่อสินทรัพย์เฉลี่ย (Net Interest Margin - NIM) เนื่องจากทราบมาว่า ธนาคารอื่นก็มีอัตราส่วนที่ดีขึ้นเช่นกัน จึงต้องการทราบว่าเมื่ออัตราส่วนของธนาคารดีขึ้นแล้ว อันดับของธนาคารดีขึ้นหรือไม่ ถ้าหากอันดับของธนาคารดีขึ้นก็น่าชื่นชม แต่หากอันดับลดลงก็ควรหาสาเหตุว่าเกิดจากสิ่งใด

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า สำหรับส่วนแบ่งทางการตลาด (Market Share) ในส่วนของสินเชื่อและเงินฝากนั้น อัตราเติบโตในปีที่ผ่านมาของธนาคารสูงกว่าค่าเฉลี่ยโดยรวมของระบบธนาคารพาณิชย์ ส่วนแบ่งทางการตลาดโดยรวมของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 2 เรื่องของประสิทธิภาพของสินเชื่อและเงินฝากโดยรวมอยู่ที่อันดับ 10 ในส่วนของรายได้ส่วนต่างดอกเบี้ยของธนาคารอยู่ที่ประมาณร้อยละ 3.3 ขึ้นอยู่กับสถานการณ์ โดยธนาคารอยู่ที่อันดับ 5 หากเปรียบเทียบกับธนาคารอื่นในระบบ

เมื่อประมาณ 4-5 ปีที่ผ่านมา อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost-to-income Ratio) ของธนาคารมีระดับค่อนข้างสูงมากกว่าร้อยละ 80 ซึ่งมีแนวโน้มลดลงมาเรื่อยๆ และในปี 2558 อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวมของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 57 ซึ่งหากเปรียบเทียบกับธนาคารขนาดใหญ่ ที่อัตราส่วนค่าใช้จ่ายดำเนินงานต่อรายได้รวม (Cost-to-income Ratio) ต่ำกว่าร้อยละ 50

สิ่งหนึ่งที่ธนาคารตระหนักและต้องดำเนินการอย่างต่อเนื่อง คือ การสร้างฐานลูกค้า (Cover to fix cost) และการปรับปรุงประสิทธิภาพ และสิ่งที่ธนาคารสามารถปรับปรุงได้เพิ่มเติม คือ รายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ย โดยที่ผ่านมา ธนาคารสามารถขยายรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยได้ร้อยละ 20-30 ต่อปี หากคำนวณเป็นสัดส่วนต่อสินทรัพย์พบว่าค่าเฉลี่ยยังต่ำกว่าธนาคารอื่นในระบบธนาคารพาณิชย์ ซึ่งเป็นสิ่งที่ฝ่ายจัดการต้องดำเนินการในเรื่องดังกล่าวให้ดียิ่งขึ้นต่อไป

นายสืบศักดิ์ พิภพมงคล ผู้ถือหุ้นกล่าวว่า ตนเองมีความเชื่อมั่นในความสามารถของคณะกรรมการและผู้บริหาร ทั้งธนาคารมีการประชาสัมพันธ์ที่ดีมากและเป็นที่รู้จักกันโดยทั่วไป แต่มีข้อสังเกตเล็กน้อย คือ การเพิ่มรายได้

และกำไรของธนาคารยังค่อนข้างน้อย จึงอยากเรียนถาม 3 ข้อ ดังนี้ (1) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan) ของธนาคารมีสัดส่วนเท่าใด (2) ในปีนี้ จะมีการขยายหรือลดสาขาหรือไม่ (3) ขณะนี้ในประเทศไทย ผู้สูงอายุมีเงินสะสมค่อนข้างมาก จึงขอเสนอให้ธนาคารเพิ่มผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่สำหรับผู้สูงอายุ และตนเชื่อว่าผู้สูงอายุต้องการดอกเบี้ยและผลประโยชน์จากการสะสมเงินเป็นรายเดือนมากกว่าการฝากประจำแบบ 6 เดือนถึงจะได้รับผลประโยชน์ ซึ่งมีบางธนาคารก็มีผลิตภัณฑ์เงินฝากที่ให้ผลประโยชน์ทุกเดือน ทั้งนี้ จึงขอเสนอให้ธนาคารพิจารณาผลิตภัณฑ์เงินฝากใหม่ๆ สำหรับผู้สูงอายุด้วย

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า (1) สินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (Non-Performing Loan) ของธนาคารอยู่ที่ร้อยละ 3.1 ซึ่งลดลงจากปี 2557 ที่อยู่ที่ร้อยละ 3.3 (2) สำหรับสาขา ในรอบปีที่ผ่านมา ธนาคารได้ประเมินกลยุทธ์การให้บริการสำหรับลูกค้ารายย่อย พบว่า สายธุรกิจรายย่อย โดยเฉพาะที่มสาขามีศักยภาพสูงในการให้บริการลูกค้าและนำเสนอผลิตภัณฑ์ลูกค้าด้านการออมและการลงทุน ยกตัวอย่างเช่น ในปี 2558 ทางธนาคารได้รับความไว้วางใจจากบริษัท ทีพีโอ โพลีน จำกัด (มหาชน) ให้เป็นตัวแทนจัดจำหน่ายหุ้นกู้ มูลค่า 16,000 ล้านบาท ซึ่งสามารถดำเนินการได้ด้วยดี รวมทั้งการนำเสนอกองทุนของบริษัทในเครือ คือ บริษัทหลักทรัพย์จัดการกองทุน ซีไอเอ็มบี-พริ้นซิเพิล จำกัด (CPAM) ก็สามารถดำเนินการได้ดีเช่นกัน ดังนั้น ธนาคารจึงเน้นเรื่องการพัฒนาและปรับปรุงสาขาให้เป็นแบบศูนย์ให้บริการเรื่องการลงทุนและการออม ซึ่งธนาคารมีการจัดตั้งโครงการฝึกฝนพนักงานที่เรียกว่า “Wealth Academy” ขึ้นมา ขณะเดียวกัน การให้บริการลูกค้าทั่วไป ธนาคารได้ริเริ่มใช้เทคโนโลยีด้านดิจิทัลใหม่ๆ ได้แก่ การเป็นพันธมิตรกับบริษัท แอดวานซ์ อินโฟร์ เซอร์วิส จำกัด (มหาชน) (AIS) เพื่อให้บริการผ่านโทรศัพท์เคลื่อนที่ ในรูปแบบของบีท แบงกิ้ง (Beat Banking) โดยลูกค้าสามารถเปิดบัญชี Beat Banking ได้ผ่านเครือข่ายสาขา AIS และได้เริ่มร่วมเป็นพันธมิตรกับร้านสะดวกซื้อเซเว่นอีเลฟเว่น (7-eleven) เพื่อใช้เทคนิคการเพิ่มยอดขาย (Cross Selling) ในฐานะลูกค้าของร้านสะดวกซื้อ 7-eleven ซึ่งการให้บริการลูกค้ารายย่อยนั้น ธนาคาร พยายามขยายรูปแบบและช่องทางการให้บริการ ทั้งนี้ ในช่วงที่ผ่านมา ธนาคารได้มีการลดสาขาที่อยู่นอกหัวเมืองใหญ่ ซึ่งธนาคารเป็นธนาคารขนาดเล็กไม่สามารถดำเนินการได้ทุกอย่างเช่นเดียวกับธนาคารใหญ่ จึงต้องเน้นบางอย่างเท่านั้น ไม่เช่นนั้นทางธนาคารจะมีค่าใช้จ่ายสูง โดยธนาคารพิจารณาแล้วเห็นว่า จุดแข็งของธนาคารจะอยู่ที่การให้คำแนะนำและให้บริการลูกค้าที่ต้องการออมเงินหรือต้องการลงทุน ธนาคารจึงเน้นที่หัวเมืองใหญ่ต่างๆ เพราะฐานของธนาคารอยู่ตรงนั้น ส่วนลูกค้ารายย่อย ธนาคารพยายามลงทุนทางด้านอื่น คือ ด้านดิจิทัล อย่างที่เรียนให้ทราบแล้วเบื้องต้น (3) การเสนอบริการให้กับผู้สูงวัย ทางธนาคารขอขอบคุณที่ได้ให้คำแนะนำ และขอเรียนว่า ที่ผ่านมา ทางธนาคารมีผลิตภัณฑ์เงินฝากสำหรับผู้สูงวัยและได้รับผลประโยชน์ในด้านภาษี นอกเหนือไปกว่านั้น ทาง CPAM ยังมีผลิตภัณฑ์เพื่อบริการอีกหลายผลิตภัณฑ์ เช่น การลงทุนในหุ้นกู้หรือการลงทุนในหุ้นที่ให้ผลตอบแทนที่สม่ำเสมอ โดยในปีที่ผ่านมา ทาง CPAM มีการออกกองทุนหนึ่งออกมา เพื่อลงทุนในหุ้นของธุรกิจต่างๆ ทั่วโลก อีกทั้งมุมมองทั่วโลกเล็งเห็นว่าสังคมสูงวัยจะมีจำนวนมากขึ้น กองทุนนี้ก็จะสนับสนุนการลงทุนดังกล่าว ซึ่งธนาคารก็มองว่ายังสามารถต่อยอดได้อย่างที่ท่านผู้ถือหุ้นได้กรุณาแนะนำ

นายสภาพร ฝั่งนิรันดร์ ผู้ถือหุ้น ขอลำดับถึงเรื่องสาขาสืบเนื่องจากผู้ถือหุ้นท่านก่อน คือ บางสาขามีการเดินทางหรือการเข้าถึงบริการค่อนข้างลำบากและใช้เวลานาน เช่น สาขาอาคารทีพีโอ โพลีน (ปิดทำการ) สาขาอาคารเอ็มไพร์ ทาวเวอร์ สาขาฟอร์จูน ทาวน์ สาขาพระราม 9 สาขาสาธุประดิษฐ์ และสาขาบางนา เป็นต้น สำหรับผลิตภัณฑ์ของธนาคาร ตนเองเล็งเห็นว่าธนาคารควรมุ่งไปในวัยอุดมศึกษาและจัดกิจกรรมระหว่างนักศึกษาชาวไทย นักศึกษาชาวมาเลเซีย หรือนักศึกษาในกลุ่มอาเซียน เพื่อแลกเปลี่ยน ดำเนินธุรกิจ หรือทำความรู้จักกัน ซึ่งจะส่งผลให้เกิดความสนิทสนมและไว้วางใจซึ่งกันและกัน โดยผลิตภัณฑ์นี้ จะสามารถเสนอค่าธรรมเนียมที่ครอบคลุมค่าใช้จ่ายอื่นๆ สำหรับบุตรเเทที่เอ็มของนักศึกษาที่มาศึกษาต่อในกรุงเทพมหานคร จึงขอเสนอให้บันทึกสถิติเหล่านี้ไว้เป็นข้อมูล และสำหรับรายงานประจำปีนั้น ในรายงานประจำปีสามารถระบุข้อมูลเพิ่มเติมในรายละเอียดของการที่ธนาคารเป็นธนาคารเดียวที่เป็น

ธนาคารไทยแต่มีผู้ถือหุ้นรายใหญ่สัญชาติมาเลเซียได้หรือไม่ เนื่องจากตนก็เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารที่เคยอยู่ในตลาดหลักทรัพย์ แต่ต่อมาได้เพิกถอนชื่อบริษัทออกจากตลาดหลักทรัพย์ โดยบริษัทดังกล่าวได้มีการแสดงข้อมูลตัวเลขเกี่ยวกับการให้ความร่วมมือทางธุรกิจระหว่างประเทศ จึงขอให้ธนาคารแสดงข้อมูลดังกล่าวว่าผู้ถือหุ้นรายใหญ่ได้ให้การสนับสนุนอะไรบ้าง มีผลิตภัณฑ์อะไรบ้าง และขอให้ธนาคารชี้แจงเกี่ยวกับจำนวนการสร้างรายได้ของสาขาแต่ละสาขา เพื่อปรับปรุงการให้บริการต่อไป ผลิตภัณฑ์อย่างหนึ่งที่ยังไม่เป็นรู้จักก็คือ Preferred ขอให้ทำการปรับปรุงพัฒนาให้มีประสิทธิภาพมากยิ่งขึ้น

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวว่าทั้งหมดมี 3 ประเด็น โดยจะขอตอบใน 2 ประเด็น หลัง สำหรับประเด็นเรื่องเกี่ยวกับผลลัพธ์ที่ธนาคารได้จากการเป็นส่วนหนึ่งของบริษัทในกลุ่ม CIMB ซึ่งอาจต้องมีการขยายความในรายงานประจำปีเพิ่มเติมในเรื่องผลิตภัณฑ์ของธนาคาร แต่ในส่วนของการบริหารค่าใช้จ่าย และการสนับสนุน จะมีรายงานหนึ่งในตอนท้ายของรายงานประจำปี เรื่องรายการเกี่ยวโยง ซึ่งจะเห็นว่าได้มีรายการ IT Support ต่างๆ ที่ทางกลุ่มซีเอ็มบี ได้ให้การสนับสนุนธนาคารเป็นอย่างดี และที่ผ่านมากลุ่มซีไอเอ็มบีกับธนาคารได้ให้ความร่วมมือกันเป็นอย่างดี ยกตัวอย่างเช่น ธนาคารได้ออกหุ้นกู้ด้อยสิทธิตามเกณฑ์ Basel III ของธนาคารกรุงไทยในสกุลเงินมาเลเซียริงกิต มูลค่า 1,000 ล้านริงกิต โดยมีธนาคารเป็นผู้จัดจำหน่าย ซึ่งหุ้นกู้ชุดนี้ได้รับความเชื่อมั่นจากนักลงทุนในประเทศมาเลเซียจนได้รับรางวัลระดับภูมิภาคหลายรางวัล สะท้อนให้เห็นความแข็งแกร่งของธนาคารและเครือข่ายที่ครอบคลุมภูมิภาคอาเซียนของกลุ่มซีไอเอ็มบี

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอให้นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อยเป็นผู้ชี้แจงในเรื่องของ CIMB Preferred และข้อสังเกตเรื่องสาขา

นายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย กล่าวว่า สำหรับกลุ่มลูกค้าอุดมศึกษา จะขอรับไว้พิจารณาและดำเนินการเพิ่มเติม เนื่องจากกลุ่มลูกค้าดังกล่าวเป็นกลุ่มลูกค้าที่น่าสนใจและในอนาคตหากลูกค้ากลุ่มดังกล่าวเข้าสู่วัยทำงาน ก็จะเป็นกลุ่มลูกค้าที่จะใช้บริการกับธนาคารอย่างต่อเนื่อง นายอดิศรชี้แจงว่าที่ผ่านมาธนาคารไม่ได้เน้นกลุ่มลูกค้าดังกล่าวมากนัก เนื่องจากธนาคารมีสาขาในการให้บริการค่อนข้างน้อย จึงยังไม่สามารถเข้าถึงกลุ่มลูกค้าดังกล่าว แต่ในปัจจุบัน Digital Banking และ Mobile Banking เข้ามามีบทบาทมากขึ้น และการที่ธนาคารได้ร่วมมือกับทาง AIS จัดทำ Beat Banking ขึ้นมา เพื่อเพิ่มช่องทางในการให้บริการ เช่น การเปิดบัญชีผ่านสาขา AIS ตามศูนย์การค้าทั่วไป ทำให้ธนาคารสามารถเข้าถึงลูกค้ากลุ่มดังกล่าวได้มากขึ้น โดยในปัจจุบันธนาคารได้รับการอนุญาตจากธนาคารแห่งประเทศไทยให้สามารถเปิดบัญชีธนาคารได้ที่สาขา AIS โดยพนักงานของ AIS ซึ่งอยู่ระหว่างปรับเปลี่ยนระบบการทำงาน และคาดว่าจะในไตรมาสที่ 2 จะขยายตัวได้มากขึ้น และสามารถรับรองลูกค้ากลุ่มเป้าหมายกลุ่มนี้ได้ดีขึ้น

เรื่องของบางสาขา ที่อาจจะไม่สะดวกในการเข้ารับการบริการหรือสาขาที่มีปัญหาเรื่องการจอดรถ ธนาคารจะพยายามปรับปรุงและจัดหาสถานที่สำหรับอำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าให้ดีขึ้น ทั้งนี้ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมาธนาคารได้ทำการปิดบางสาขาไป ซึ่งสาขาที่ทำการปิดไปส่วนใหญ่เป็นสาขาที่ลูกค้าไม่สะดวกมาใช้บริการ

ในส่วนของลูกค้า CIMB Preferred ตามที่คุณสุภัทได้ชี้แจงให้ทราบ จำนวนลูกค้า CIMB Preferred ของธนาคาร ในช่วง 3 ปีที่ผ่านมา ได้มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากเดิม 10,000 ราย ปัจจุบันนี้มีลูกค้า CIMB Preferred 40,000 กว่า ราย นับว่าได้รับการตอบรับและความเชื่อมั่นจากลูกค้ามากขึ้น ในปีที่ผ่านมาเราได้เพิ่มสิทธิประโยชน์ต่างๆ ให้กับลูกค้า CIMB Preferred สำหรับเรื่องการให้บริการ Airport Lounge ธนาคารปรับปรุงการให้บริการ ทั้งนี้จากที่ธนาคารสำรวจในเรื่องของ Airport Lounge ยังมีลูกค้ามาใช้บริการไม่มาก โดยในปีนี้ได้ปรับปรุงเพิ่มเติมในเรื่องของ Limousine ที่จะให้บริการ รับ-ส่ง ลูกค้าซึ่งก็อาจจะช่วยแก้ปัญหากรณีที่ลูกค้าลืมคูปองสำหรับนำมาใช้บริการดังกล่าวได้มากขึ้น อย่างไรก็ตาม

ตาม ธนาคารจะปรับปรุงการให้บริการให้สามารถเทียบเคียงกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ได้ ในปีที่ผ่านมาในส่วนของ CIMB Preferred ธนาคารไม่ได้มุ่งเน้นการให้สิทธิประโยชน์เรื่อง Airport Lounge หรือสิทธิประโยชน์ทั่วๆ ไป แต่ธนาคารมุ่งเน้นการนำเสนอผลิตภัณฑ์การลงทุนใหม่ๆ ให้กับลูกค้า รวมถึงการให้บริการความรู้เกี่ยวกับผลิตภัณฑ์ต่างๆ ให้กับลูกค้าได้อย่างครบถ้วน และขอชี้แจงเพิ่มเติมไปถึงผลิตภัณฑ์ของกลุ่มผู้สูงวัย ในปีที่ผ่านมา ธนาคารมีผลิตภัณฑ์เงินฝาก Senior Saving ที่สามารถใช้ลดหย่อนภาษีได้ อีกทั้งยังให้ผลตอบแทนสูงที่สุดในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ อยู่ที่ร้อยละ 2.1 แต่ทั้งนี้จะนำข้อสังเกตไปพิจารณาและปรับปรุงผลิตภัณฑ์ต่อไป

ผู้ถือหุ้น สอบถามเพื่อขอคำชี้แจงเพิ่มเติม ดังนี้

1) ผลการดำเนินงานของธนาคารในปีที่ผ่านมา อัตราส่วนทางการเงินต่างๆ ที่ได้มีการแสดงรายละเอียดไว้เห็นได้ว่า ผลการดำเนินงานของธนาคารลดลง เช่น อัตราส่วนผลตอบแทนต่อส่วนของผู้ถือหุ้น Return on Equity (ROE) จากเดิมร้อยละ 4.3 ลดลงเหลือร้อยละ 3.1 อัตราผลตอบแทนต่อสินทรัพย์ Return on Asset (ROA) ก็ลดลงเช่นเดียวกัน สะท้อนถึงผลการดำเนินงานบางอย่างของธนาคารในปีที่ผ่านมา แม้ว่าธนาคารมีการปล่อยสินเชื่อต่างๆ ได้ดี แต่มีการตั้งสำรองหนี้สูญเพิ่มขึ้นมากหากดูจากงบการเงิน แสดงให้เห็นถึงผลการดำเนินงานในปีที่ผ่านมาลดลง จึงอยากสอบถามประธานฯ ว่ามีวิธีการจัดการในการแก้ไขอย่างไร เพื่อให้ผลการดำเนินงานดีขึ้นในปีนี้

2) จากที่ธนาคารชี้แจงว่ามีการออกผลิตภัณฑ์ใหม่ๆ เช่น การออกหุ้นกู้ในปีที่ผ่านมา อยากขอคำชี้แจงเพิ่มเติมว่าในเดือนที่ผ่านมา ในฐานะที่เป็นลูกค้า CIMB Preferred ไม่เคยได้รับข้อมูลข่าวสารจากทางธนาคารเรื่องหุ้นกู้ดังกล่าว หากพิจารณาแล้วเป็นหน้าที่ของพนักงานขาย แต่หากพนักงานขายไม่ทำการติดต่อลูกค้า และลูกค้าต้องสอบถามรายละเอียดของผลิตภัณฑ์ด้วยตนเอง แล้วสิทธิพิเศษเฉพาะลูกค้า CIMB Preferred อยู่ตรงไหน

3) จากที่ธนาคารได้ทำการปิดสาขาไปเป็นจำนวนมาก พบว่าสาขาใดก็ได้ปิดทำการสาขาและประกาศขายในราคา 50 ล้านบาท หากธนาคารปิดทำการสาขาทั้งหมด เหลือแต่สาขาในห้างสรรพสินค้า และเมื่อดำเนินการขายตึกเดิมที่เคยเป็นที่ตั้งของสาขาแล้ว รายได้จากการขายสาขาดังกล่าว ธนาคารนำไปใช้ดำเนินการอย่างไร แล้วเหตุใดในรายงานประจำปีจึงมีชื่อสาขาและเบอร์โทรศัพท์ของสาขาที่ปิดไปแล้ว และตนไม่เคยได้รับข้อมูลข่าวสารจากสาขาพาราگونเลย

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าผลของการดำเนินงานในปีที่ผ่านมา กำไรโดยรวมนั้นสูงขึ้น แต่ผลตอบแทนของผู้ถือหุ้น ROE ลดลงเนื่องจากปลายปีที่ผ่านมามีการเพิ่มทุนประมาณ 3,000 ล้านบาท ซึ่งได้เตรียมไว้สำหรับเพิ่มความแข็งแกร่งทางธุรกิจและรองรับธุรกิจของธนาคาร จึงส่งผลในการคำนวณ ROE สำหรับกำไรสุทธิของธนาคารไม่ได้เพิ่มขึ้นตามเป้า เนื่องจากมีการตั้งสำรองเพื่อรองรับในเรื่องคุณภาพของสินเชื่อในระบบจากภาวะเศรษฐกิจในปีที่ผ่านมาแต่ละธนาคารได้มีการรายงานว่าสัดส่วนสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) เพิ่มขึ้น ทำให้มีการตั้งสำรองเผื่อไว้ ในส่วนของธนาคารได้มีการปรับปรุงเรื่องเกณฑ์ต่างๆ ยกตัวอย่างเช่น การให้สินเชื่อรายย่อยธนาคารได้เพิ่มบุคลากรที่เชี่ยวชาญในเรื่องการวิเคราะห์ความเสี่ยง อีกทั้งธนาคารได้มีการปรับปรุงกระบวนการติดตามลูกค้าธุรกิจขนาดกลาง-ขนาดย่อมและลูกค้ารายใหญ่ในเรื่องคุณภาพการให้สินเชื่อกรณีลูกค้าเป็น NPL ธนาคารได้ปรับปรุงประสิทธิภาพในการติดตาม และจัดปิดยอดบัญชี คาดว่ามาตรการดังกล่าวจะมีผลในการตั้งสำรองกลับมาและช่วยประหยัดสำรองได้

สำหรับการควมรวมหรือการปิดทำการสาขาในช่วงที่ผ่านมา เนื่องจากสาขาหลายแห่งเพิ่งปิดทำการไปในช่วง 1-2 เดือนที่ผ่านมา แต่ข้อมูลที่ใช้จัดทำรายงานประจำปีเป็นข้อมูล ณ สิ้นปี จึงทำให้มีรายชื่อสาขาที่ปิดทำการดังกล่าวปรากฏในรายงานประจำปี ธนาคารขอภัยในความคลาดเคลื่อนและจะนำเสนอต่างๆ ไปปรับปรุง

ในช่วง 2-3 ปีที่ผ่านมา ธนาคารสามารถดำเนินธุรกิจทุกอย่างที่ธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ทำได้ ทั้งนี้ธนาคารเห็นว่าควรให้ความสำคัญกับลูกค้าในเรื่องของเงินลงทุนและการออม ขณะเดียวกันก็อำนวยความสะดวกให้กับลูกค้าในด้านเทคโนโลยีหรือในรูปแบบเครือข่ายของพันธมิตร

นายสิทธิโชค บุญวานิช ผู้ถือหุ้น กล่าวชื่นชมคณะผู้บริหารของธนาคารที่สามารถบริหารธนาคารแข่งขันกับธนาคารพาณิชย์ขนาดใหญ่ได้เป็นอย่างดี และเชื่อมั่นว่าคณะผู้บริหารจะบริหารงานของธนาคารให้ดียิ่งขึ้นหลังจากนั้นได้สอบถามว่า จากประสบการณ์ทำงานของคุณสุภัค อยากทราบว่า มีแผนกลยุทธ์ทางการตลาดใดบ้างที่สามารถนำมาปรับใช้กับธนาคาร เนื่องจากธนาคารเป็นธนาคารพาณิชย์ขนาดเล็ก ทำให้มีลูกค้าและผลิตภัณฑ์ที่จำกัด ซึ่งอาจทำให้การบริหารงานมีความยากลำบากและขอชื่นชมการปฏิบัติงานของพนักงานที่มีความละเอียดรอบคอบ ถึงแม้ในบางสาขาที่พนักงานยังไม่สามารถชี้แจงรายละเอียดของผลิตภัณฑ์ให้กับลูกค้าได้ จึงต้องได้รับการปรับปรุงเพิ่มเติม สำหรับพนักงานประจำสาขาที่มีความสามารถ หากธนาคารมีผลิตภัณฑ์ที่น่าสนใจ พนักงานเหล่านี้จะสามารถทำกำไรให้กับธนาคารได้มากขึ้นแน่นอน ทั้งนี้ได้เสนอความคิดเห็นว่าต้องการให้ธนาคารมีผลิตภัณฑ์เงินฝากสำหรับครอบครัวที่ให้ออกเบี้ยสูงขึ้น สำหรับบัตรเครดิตของธนาคารอยากให้เพิ่มสิทธิพิเศษในเรื่องของการท่องเที่ยวระหว่างประเทศซึ่งจะสร้างความประทับใจให้กับลูกค้าของธนาคารในระดับภูมิภาคนี้ได้เป็นอย่างดี

รองประธานฯ กล่าวว่า เนื่องจากอยู่ในวาระผลการดำเนินงานของธนาคารคำแนะนำทั้งหมด ขอรับไว้เพื่อพิจารณาปรับปรุงให้ดีขึ้น และขอขอบพระคุณที่ได้เสนอความคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ต่อการปรับปรุงพัฒนาการให้บริการของธนาคาร

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า วาระที่ 2 เป็นการรับทราบรายงานผลการดำเนินกิจการของธนาคารในรอบปี 2558 เพื่อให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบ ไม่ต้องมีการออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินกิจการของธนาคารในรอบปี 2558

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นรับทราบผลการดำเนินกิจการของธนาคารในรอบปี 2558

### **วาระที่ 3 พิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จ สำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558**

รองประธานฯ เสนอให้ที่ประชุมพิจารณานุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ซึ่งธนาคารได้จัดส่งไปยังผู้ถือหุ้นทุกท่านได้พิจารณาเป็นการล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแล้วและขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้รายงานสรุปต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นเพื่อพิจารณาเกี่ยวกับงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า งบการเงินที่เสนอต่อที่ประชุมนี้เป็นงบการเงินที่ บริษัท ไพเรชวอเตอร์ เฮาส์โฮลเดอร์ เอบีเอเอส จำกัด ผู้สอบบัญชีของธนาคารได้ตรวจสอบและรับรองเรียบร้อยแล้วรายละเอียดสรุปได้ ดังนี้

ฐานะการเงินของธนาคารและบริษัทย่อย ณ 31 ธันวาคม 2558 มีสินทรัพย์รวมจำนวน 304.6 พันล้านบาท สินเชื่อรวมดอกเบี้ยค้างรับอยู่ที่ 199.1 พันล้านบาทและเงินลงทุนสุทธิจำนวน 54.9 พันล้านบาทหนี้สินรวมมีจำนวน 277.5 พันล้านบาท โดยมีเงินฝาก 170.2 พันล้านบาทและเงินกู้ยืม 34.0 พันล้านบาท ส่วนของผู้ถือหุ้นจำนวน 27.1 พันล้านบาทซึ่งเป็นทุนที่ออกและชำระแล้วจำนวน 12.4 พันล้านบาท ผลการดำเนินงานของธนาคารและบริษัทย่อย

สำหรับปีสิ้นสุด วันที่ 31 ธันวาคม 2558 มีผลกำไรสุทธิ 1,052 ล้านบาท โดยมีรายได้จากการดำเนินงาน 12,234 ล้านบาท ค่าใช้จ่ายในการดำเนินงานหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญ จำนวน 10,897 ล้านบาท

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นางวิภา สุวณิชย์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นในนามสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยกล่าวว่าจากรายงานประจำปีหน้า 49 เรื่องโครงสร้างรายได้ของธนาคารรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในปี 2557 จำนวน 150.5 ล้านบาทและรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินในปี 2558 จำนวน 73.3 ล้านบาท พบว่าไม่สัมพันธ์กับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยที่เป็นรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ถ้ารายได้ของธนาคารลดลงเหตุใดค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยดังกล่าวจึงไม่ลดลงไปด้วย

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้ชี้แจง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าตัวแปรที่มีผลกับค่าใช้จ่ายดอกเบี้ยก็คืออัตราดอกเบี้ยในตลาดซึ่งยอดที่ปรากฏในรายงานประจำปีเป็นยอดรวม ณ สิ้นปี ไม่สามารถระบุได้ว่าระหว่างปีที่ผ่านมาช่วงใดบ้างที่อัตราดอกเบี้ยในตลาดลดลงซึ่งบางช่วงรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินอาจสูงขึ้นก็เป็นได้

นางวิภา สุวณิชย์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นในนามสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทยขอให้ผู้บริหารสายการเงินอธิบายเพิ่มเติมในประเด็นดังกล่าวเนื่องจากรายการดังกล่าวไม่สัมพันธ์กันอย่างไรเห็นได้ชัดเจน

รองประธานฯ กล่าวว่าเนื่องจากประเด็นดังกล่าวมีรายละเอียดค่อนข้างเยอะจึงขออนุญาตอธิบายเพิ่มเติมหลังจากเสร็จสิ้นการประชุมแล้วโดยจะให้นายเจสัน ลีอง ก๊อ กยิว ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายการเงิน เป็นผู้อธิบายรายละเอียดดังกล่าว

นายสันต์ เงินสุโขทัยกุล ขอรายรายละเอียดเพิ่มเติมประเด็นหนี้สงสัยจะสูญที่เพิ่มขึ้นจำนวน 3,425 ล้านบาท หากเปรียบเทียบกับปีก่อนๆ มีจำนวนค่อนข้างสูง เนื่องจากธนาคารมีจำนวนลูกหนี้เพิ่มมากขึ้นธนาคารจึงได้มีการตั้งสำรองเพิ่มขึ้นแต่ก็มีรายการหนี้สงสัยจะสูญที่ถูกตัดจำหน่ายออกไปธนาคารได้จำหน่ายไปในลักษณะใดและจำหน่ายให้กับใคร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่า ธนาคารได้มีการขายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs) ส่วนหนึ่งที่เป็นสินเชื่อรายย่อยที่มีหลักประกันและสินเชื่อรายย่อยที่ไม่มีหลักประกัน ลูกค้าธุรกิจขนาดกลางและขนาดย่อมและลูกค้าธุรกิจขนาดใหญ่ ธนาคารขายสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ด้วยวิธีการประมูล ซึ่งแบ่งออกเป็น 3 กอง ซึ่งสองในสามกองดังกล่าวเป็นบุคคลภายนอกที่ให้ความสนใจประมูลได้ไป ส่วนกองที่สามมีผู้ให้ความสนใจเข้าร่วมการประมูล 2 ราย ปรากฏว่าหนึ่งในผู้ที่ให้ความสนใจคือบริษัท บริหารสินทรัพย์ สาทร จำกัด ซึ่งไม่ได้เป็นบริษัทในเครือของธนาคารแต่เป็นบริษัทในเครือของกลุ่มซีไอเอ็มบีได้ประมูลไป ซึ่งรายการดังกล่าวผ่านขั้นตอนเรื่องรายการเกี่ยวโยง ทั้งนี้ธนาคารได้รับเงินจากการขาย NPL จำนวน 2 พันกว่าล้านบาท เมื่อหักค่าใช้จ่ายต่างๆ ออก ธนาคารจะขาดทุนประมาณ 40 ล้านบาท ซึ่งถือว่าเป็นจำนวนไม่มากเมื่อเปรียบเทียบกับยอดที่เป็นสินเชื่อที่ไม่ก่อให้เกิดรายได้ (NPLs)

ผู้ถือหุ้นสอบถามเพื่อขอคำชี้แจงเพิ่มเติมดังนี้

เรื่องหนี้สงสัยจะสูญในปีที่ผ่านมาขอให้ผู้บริหารชี้แจงประเด็นดังกล่าวให้ละเอียดมากขึ้น หากสังเกตจากการตั้งสำรองหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญในปีที่ผ่านมามีจำนวนเพิ่มขึ้นหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญขาดทุนจากการด้อยค่าในปีที่ผ่านมาธนาคารตั้งไว้ 3,425.2 ล้านบาท หากเปรียบเทียบกับปี 2557 ในส่วนงบการเงินของธนาคารที่ตั้งไว้จำนวน 1,702 ล้านบาท กับการให้สินเชื่อแสดงในงบการเงินโดยเงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีดอกเบี้ยค้างรับ 188.177 ล้านบาท แต่ในปี 2558 เงินให้สินเชื่อแก่ลูกค้าที่มีดอกเบี้ยค้างรับ 197.2 ล้านบาท จึงอยากทราบข้อมูลรายละเอียดการตั้ง NPL ดังกล่าวเพราะเหตุใดถึงต้องมีการตั้งสูงกว่าเดิมเป็นจำนวนมาก

ขอคำชี้แจงเพิ่มเติมจากรายงานประจำปีหน้า 170 ข้อ 10.4 เรื่องการจำแนกสินเชื่อในส่วนพิจารณาเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นเรื่องค่าตอบแทนกรรมการที่มีจำนวนเพิ่มขึ้นจากปีที่ผ่านมามีผลกระทบต่อพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นด้วยหรือไม่ในวาระถัดไป

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า นอกเหนือจากฐานสินเชื่อโดยรวมที่ธนาคารต้องพิจารณาตัวแปรที่สำคัญเกิดจากทางธนาคารแห่งประเทศไทยมีกฎเกณฑ์บังคับให้ธนาคารพิจารณาว่าหลักประกันมีมูลค่าเท่าใดให้ทำการตั้งสำรองในส่วนที่ค้างจากหลักประกันนั้น และอีกหนึ่งตัวแปรที่สำคัญในการตั้งสำรองก็คือสถานะเศรษฐกิจในปัจจุบันค่อนข้างอ่อนแอแต่ละธนาคารพาณิชย์จะทำการตั้งสำรองไว้โดยธนาคารได้ประเมินการตั้งสำรองโดยอ้างอิงจากปีที่ผ่านมาได้สำรองหนี้เสียอยู่ที่ร้อยละ 92-93 และเพื่อให้ธนาคารมีสำรองเพียงพอธนาคารต้องเตรียมการต่างๆ เพื่อลดความเสี่ยงหากธนาคารสามารถปรับปรุงรายการอะไรต่างๆ ได้ก็จะสามารถประหยัดสำรองที่ต้องตั้งขึ้นในอนาคตได้

ผู้ถือหุ้นกล่าวว่าจากที่มีการตั้งสำรองเพิ่มมากขึ้นแสดงให้เห็นว่าคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อของธนาคารไม่มีประสิทธิภาพเท่าที่ควร ธนาคารจะมีการปรับปรุงมาตรฐานการทำงานของคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อหรือไม่

รองประธานฯ กล่าวว่าในฐานะที่เป็นประธานคณะกรรมการตรวจสอบที่ผ่านมาได้มีการพิจารณาเรื่องดังกล่าวมาโดยตลอดแต่เนื่องจากลูกค้าบางรายเป็นลูกค้ารายเก่าประกอบกับสถานะเศรษฐกิจจึงทำให้หนี้สูญมีจำนวนเพิ่มขึ้นธนาคารจึงต้องมีการตั้งสำรองอย่างระมัดระวังมากขึ้นและด้วยปัจจุบันแนวโน้มความต้องการในภาคธุรกิจเพิ่มมากขึ้นธนาคารจึงได้มีวิธีการจัดการเรื่องการจัดเก็บหนี้โดยเฉพาะลูกค้ารายย่อยอย่างใกล้ชิด ทั้งนี้ธนาคารจะขอรับเรื่องคณะกรรมการพิจารณาสินเชื่อไว้พิจารณา

สำหรับเรื่องค่าตอบแทนกรรมการ รองประธานฯ ชี้แจงว่าเนื่องจากในอดีตดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชนเดา เม็ง เป็นพนักงานของกลุ่มซีไอเอ็มบีแต่ต่อมาได้ลาออกจากการเป็นพนักงานของกลุ่มซีไอเอ็มบีจึงเป็นกรรมการที่ได้รับค่าตอบแทนจากธนาคาร ดังนั้นค่าใช้จ่ายในส่วนของการที่เพิ่มขึ้นมาจากส่วนของดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชนเดา เม็ง เป็นส่วนใหญ่ อีกทั้งธนาคารได้มีการตั้งคณะกรรมการกลุ่มย่อยเพิ่มขึ้นจึงทำให้ค่าใช้จ่ายเพิ่ม

ผู้ถือหุ้นกล่าวว่าหากดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชนเดา เม็ง ดำรงตำแหน่งอยู่ในธนาคารได้รับการคัดเลือกมาจากทางใด

รองประธานฯ ชี้แจงว่าดาโต๊ะ โรเบิร์ต แชนเดา เม็ง ดำรงตำแหน่งอยู่ในธนาคารได้รับการคัดเลือกมาจากคณะกรรมการธนาคารและการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นกล่าวว่าขอสอบถามเพิ่มเติมเรื่องงบการเงิน งบกระแสเงินสดในส่วนที่ขาดทุนจากการแปลงค่างบการเงินเฉพาะการดำเนินงานในต่างประเทศในส่วนนี้มาจากผลการดำเนินงานจากสาขาลาวหรือไม่

ผู้ถือหุ้นกล่าวว่าขอให้ผู้ตรวจสอบบัญชีจำแนกรายละเอียดเรื่องงบการเงินในส่วนของหนี้สูญและหนี้สงสัยจะสูญว่าหนี้ดังกล่าวขาดทุนจากการด้อยค่าเป็นจำนวนเท่าไร

รองประธานฯ ชี้แจงว่าการขาดทุนจากการด้อยค่ามีจำนวนมากธนาคารจะจัดทำรายละเอียดดังกล่าวเพิ่มเติม

นายสันต์ เงินสุโขทัย สอบถามเรื่องงบการเงินจากรายงานประจำปีหน้า 128 งบเฉพาะธนาคาร ณ วันที่ 31 ธันวาคมปี 2557 รายการสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินมีอยู่จำนวน 18,800 ล้านบาทแต่ข้อมูล ณ วันที่ 31 ธันวาคม 2558 จำนวนรายการสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินเพิ่มขึ้นมากเมื่อพิจารณาจากรายได้ของปีที่ผ่านมาพบว่าไม่สัมพันธ์กันจึงขอสอบถามเพิ่มเติมว่าธนาคารมีนโยบายในบริหารงานด้านตราสารอนุพันธ์ทางการเงินอย่างไร

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่าสิ่งหนึ่งที่ธนาคารเน้นในการขยายธุรกิจคือการทำธุรกรรมของสายบริหารเงิน ทั้งนี้ ขึ้นอยู่กับประสิทธิภาพของทีมงานและการเป็นส่วนหนึ่งของกลุ่มซีไอเอ็มบีซึ่งรายการที่เพิ่มขึ้นมักจะสอดคล้องกับแผนธุรกิจของธนาคารที่มีผลิตภัณฑ์ออกมาให้นักลงทุนสถาบัน นักลงทุนรายย่อย โดยหลายผลิตภัณฑ์ของธนาคารได้รับรางวัลจากสถาบันต่างๆ ในเรื่องของส่วนแบ่งทางการตลาดและเนื่องจากการออกผลิตภัณฑ์อนุพันธ์ทางการเงินนั้นมีขั้นตอนในการควบคุมกำกับดูแล ทั้งธนาคารแห่งประเทศไทยมีกฎเกณฑ์ที่เข้มงวดที่ต้องได้รับความเห็นชอบจากคณะกรรมการบริหารความเสี่ยง คณะกรรมการธนาคาร โดยธนาคารมีขั้นตอนในการควบคุมและกำหนดขอบเขตความเสี่ยง ดังนั้นจึงขอชี้แจงให้ทราบว่าธนาคารมีทีมงานที่มีความสามารถจึงทำให้จำนวนสินทรัพย์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินมีจำนวนเพิ่มขึ้นดังกล่าว

ผู้ถือหุ้นขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่าในรอบปีที่ผ่านมาหรือย้อนหลังไม่เกิน 3 ปีธนาคารได้รับรางวัลจากการจำหน่ายผลิตภัณฑ์ตราสารอนุพันธ์ทางการเงินอะไรบ้างและธนาคารเองได้รับรางวัลขาดทุนจากผลิตภัณฑ์ดังกล่าวมากน้อยเพียงใด

รองประธานฯ ขอให้นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่สายบริหารเงิน เป็นผู้ชี้แจง

นายสุธีร์ โล้วโสภณกุล รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายบริหารเงิน ชี้แจงว่าปีที่ผ่านมาธนาคารได้รับรางวัลประมาณ 13 รางวัลทั้งในเรื่องของผลิตภัณฑ์การเงินที่เป็นผลิตภัณฑ์พื้นฐานเช่นการซื้อขาย FX ธรรมดาและทั้งผลิตภัณฑ์ที่มีความซับซ้อนเพิ่มขึ้นในลักษณะการออกตราสารหนี้ที่มีอนุพันธ์แฝง ทั้งนี้ธนาคารได้รับการสนับสนุนจากทางกลุ่มซีไอเอ็มบีและนายอดิศร เสริมชัยวงศ์ รองกรรมการผู้จัดการใหญ่ สายธุรกิจรายย่อย ในการนำผลิตภัณฑ์ไปจำหน่ายให้นักลงทุนที่เป็นบุคคลธรรมดา สำหรับด้านการบริหารความเสี่ยงในรายงานประจำปีถ้าดูในงบการเงินหน้า 128 จะเห็นได้ว่ามีความเสี่ยงค่อนข้างน้อยแต่จำนวนเพิ่มขึ้นตามปริมาณการทำธุรกรรมของธนาคาร ในปีที่ผ่านมาธนาคารได้มีการจำหน่ายตราสารทางการเงินที่มีอนุพันธ์แฝงให้กับลูกค้ารายย่อยประมาณ 9,000 ล้านบาทรวมทั้งลูกค้าสถาบันอีกจำนวน 9,000 – 10,000 ล้านบาทขึ้นอยู่กับความต้องการของลูกค้า

สำหรับคำถามเรื่องรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงิน ในฐานะที่เป็นผู้ทำธุรกรรมโดยตรงเนื่องจากเงินฝากบางประเภทของลูกค้านั้นเงินฝากจากสถาบันการเงินประเภทบริษัทหลักทรัพย์ซึ่งมาใช้บริการในเรื่องการฝากออมทรัพย์จะถูกจัดอยู่ในรายการระหว่างธนาคารและตลาดเงินด้วย เมื่อมีเงินฝากประเภทนี้ที่ค้างไว้ในงบการเงินธนาคารจะไม่เรียกเงินฝากรายละเอียดปรากฏตามรายงานประจำปีหน้า 191 จะพบว่าทางด้านหนี้สินที่อยู่บริษัทหลักทรัพย์รายการ

ดังกล่าวธนาคารไม่ได้ดำเนินการใด เป็นรายการที่ธนาคารรับฝากจากบริษัทหลักทรัพย์ แต่เนื่องจากวิธีการลงบัญชีตามมาตรฐานอาจจะทำให้เหมือนธนาคารมีธุรกรรมทางการเงินระหว่างธนาคารแต่ไม่ใช่รายการระหว่างธนาคารทั้งหมดจึงเป็นเหตุผลอย่างหนึ่ง รวมทั้งธุรกรรมบางอย่างที่ธนาคารทำธุรกรรมเนื่องจากมีโอกาสดำเนินการเงินการบริบาลความเสี่ยงสภาพคล่องหรือการที่ธนาคารมีเงินบาทเหลือในบางขณะธนาคารจะศึกษาว่ามีโอกาสใดบ้างที่จะสามารถสร้างผลตอบแทนได้ดีที่สุดในขณะนั้นๆ ซึ่งอาจจะได้ดอกเบี้ยน้อยลงแต่กำไรจากอัตราแลกเปลี่ยนเพิ่มขึ้นโดยสายบริหารเงินของธนาคารเป็นผู้รับผิดชอบดูแลในการจัดสมดุลกำไรความเสี่ยง ณ ขณะนั้น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามรองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาและลงคะแนนเสียงในวาระที่ 3 พิจารณออนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558

รองประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่าวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนนมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วยจำนวน 24,022,972,845 เสียงคิดเป็นร้อยละ 99.9971 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนไม่เห็นด้วยจำนวน 0 เสียงคิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนงดออกเสียงจำนวน 676,809 เสียงคิดเป็นร้อยละ 0.0028 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติงบแสดงฐานะการเงินและงบกำไรขาดทุนเบ็ดเสร็จสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ที่ผู้สอบบัญชีได้ตรวจสอบและรับรองแล้ว

#### **วาระที่ 4 พิจารณออนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล**

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นโดยมีรายละเอียดดังนี้

ผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ฐานะการเงินเฉพาะธนาคารที่ผ่านการตรวจสอบจากผู้สอบบัญชีรับอนุญาตสำหรับปีสิ้นสุดวันที่ 31 ธันวาคม 2558 ธนาคารมีผลกำไรสุทธิจำนวน 707,334,741 บาท

คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2558 เป็นสำรองตามกฎหมาย 35,400,000 บาทและส่วนที่เหลือให้โอนไปเป็นกำไรสุทธิคงเหลือหลังจากการจัดสรรยกไปงวดหน้าจำนวน 671,934,741 บาท

ธนาคารมีนโยบายการจ่ายเงินปันผลในอัตราไม่เกินร้อยละ 40 ของกำไรสุทธิซึ่งต้องปฏิบัติตามหลักเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทยที่เกี่ยวข้องประกอบกับการพิจารณาในส่วนของเงินกองทุนเพื่อการดำเนินธุรกิจในอนาคตของธนาคาร

คณะกรรมการมีมติเห็นชอบให้เสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาอนุมัติการจ่ายเงินปันผลสำหรับผลการดำเนินงานประจำปี 2558 ในอัตราหุ้นละ 0.0075 บาท ให้แก่ผู้ถือหุ้นของธนาคารรวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้นประมาณ 185 ล้านบาท

ธนาคารกำหนดรายชื่อผู้ถือหุ้นที่มีสิทธิรับเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 28 เมษายน 2559 (Record Date) และให้ปิดสมุดทะเบียนพักการโอนหุ้นเพื่อรวบรวมรายชื่อผู้ถือหุ้นตามมาตรา 225 ของพระราชบัญญัติหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ในวันศุกร์ที่ 29 เมษายน 2559 และกำหนดการจ่ายเงินปันผลในวันพฤหัสบดีที่ 19 พฤษภาคม 2559

ทั้งนี้การจ่ายเงินปันผลในอัตราที่เสนอ คณะกรรมการพิจารณาแล้วเห็นว่ามีความเหมาะสมโดยธนาคารจะยังคงมีเงินกองทุนที่แข็งแกร่งสามารถรองรับการขยายตัวทางธุรกิจของธนาคารได้อย่างต่อเนื่อง

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลที่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารรายงานต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นกล่าวว่าสำหรับวาระที่ 4 เรื่องพิจารณาอนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2558 และการจ่ายเงินปันผลขอให้ธนาคารตรวจสอบรายละเอียดในหนังสือนัดเชิญประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นในส่วนของปีเปรียบเทียบการจ่ายเงินปันผลประจำปีให้ถูกต้อง

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวว่าจะนำข้อเสนอแนะดังกล่าวไปปรับปรุงในปีถัดไป

ผู้ถือหุ้น กล่าวว่าเนื่องจากปีที่ผ่านมามีการเพิ่มทุนเพื่อการขยายงานซึ่งการเพิ่มทุนดังกล่าวทำให้จำนวนหุ้นเพิ่มขึ้น ทุนเพิ่มขึ้น แต่กำไรสุทธิลดลงเมื่อเทียบกับปี 2558 โดยได้พูดถึงในวาระที่ 3 ไปแล้วนั้น ธนาคารเสนอให้จ่ายเงินปันผลเท่ากับปีที่ผ่านมา คือจำนวนไม่ถึง 1 สตางค์ ทางธนาคารกล่าวว่าจะจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นทุกคนอย่างเท่าเทียมกัน ในกรณีผู้ถือหุ้นรายย่อยจำนวนเพียง 1 หุ้นทางธนาคารจะทำการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวเป็นจำนวน 0.1 บาท หรือจ่ายเงินปันผลจำนวน 0.0075 บาท เนื่องจากธนาคารไม่สามารถจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นเพียง 1 หุ้นได้ ซึ่งหากธนาคารจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นเพียง 1 หุ้นเป็นจำนวน 0.1 บาท จะทำให้ผู้ถือหุ้นจำนวนดังกล่าวที่ธนาคารไม่สามารถจ่ายเงินปันผลจำนวน 0.0075 บาท ได้ ได้รับสิทธิประโยชน์มากกว่าผู้ถือหุ้นอื่นๆ

นายวสันต์ เงินสุขไพบูลย์ กล่าวว่าขอให้ธนาคารพิจารณาการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นเนื่องจากตนมองว่าการจ่ายเงินปันผลจำนวน 0.0075 บาท ไม่สามารถจ่ายเป็นเงินสดได้จริงๆ และขอเสนอให้ปรับเปลี่ยนข้อความในนโยบายจ่ายปันผลเนื่องจากโดยทั่วไปนิยมใช้คำว่า “ไม่ต่ำกว่า” แต่ของธนาคารใช้คำว่า “ไม่เกินอัตรา” ซึ่งตนมองว่ายังล้าหลังกว่าบริษัทอื่นๆ

นายสถาพร ผ่องนิรันดร์ กล่าวว่าตนเป็นผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์อื่นๆ ที่มีการบริหารที่ได้กำไรมากกว่าธนาคาร แต่ตนยังไม่เคยได้รับเงินปันผลจากธนาคารพาณิชย์ดังกล่าว ในฐานะที่เป็นผู้ถือหุ้นของธนาคาร การที่ธนาคารเพิ่มทุนทำให้มูลค่าหุ้นมีจำนวนมากกว่าเดิมและถ้าเปรียบเทียบกับกำไรของธนาคารกับปีที่ผ่านมาพบว่าลดลงจากเดิมแต่ธนาคารยังจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเท่าเดิม

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าจากการจ่ายเงินปันผลจำนวน 0.0075 บาท ดังกล่าวธนาคารโอนเงินเข้าบัญชีของผู้ถือหุ้นเป็นจำนวนเงินเท่าใด เป็นจำนวน 0.0075 บาท หลังจากหักภาษีหรือโอนเงินปันผลเป็นจำนวน 0.1 บาท เนื่องจากปัจจุบันหน่วยเงินขั้นต่ำคือ 1 สตางค์

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าธนาคารสามารถจ่ายเงินปันผลดังกล่าวให้กับผู้ถือหุ้นอย่างเท่าเทียมได้จริงหรือไม่

ผู้ถือหุ้นขอยกตัวอย่างผู้ถือหุ้นจำนวน 100 หุ้นกับผู้ถือหุ้นจำนวน 1 หุ้นการจ่ายเงินเข้าบัญชีสามารถทำได้ต่างกัน กล่าวคือผู้ถือหุ้นจำนวน 100 หุ้นสามารถโอนเงินหลังจากหักภาษีเข้าบัญชีได้แต่สำหรับผู้ถือหุ้นจำนวน 1 หุ้นในส่วนที่ได้รับเงินปันผล 0.0075 บาท หลังจากที่หักภาษีแล้วการโอนเงินเข้าบัญชีดังกล่าวสามารถทำได้หรือไม่หรือต้องพิเศษเป็น 0.1 บาท ซึ่งตนมองว่าอาจเกิดปัญหาในเรื่องของความไม่เท่าเทียมกันระหว่างผู้ถือหุ้นดังกล่าวทั้งในส่วนของการสรรพากรสามารถหักภาษีด้วยหรือไม่และธนาคารจะนำเสนออย่างไร

รองประธานฯ แจ้งในที่ประชุมว่าธนาคารได้ทำการตรวจสอบแล้วสามารถดำเนินการจ่ายเงินปันผลดังกล่าวได้ และสามารถหักนำส่งภาษีได้ตามปกติ

นายธราภพ คลัสสุวรรณ ผู้ช่วยกรรมการผู้จัดการใหญ่ สำนักกรรมการผู้จัดการใหญ่ ชี้แจงว่าธนาคารจะโอนจ่ายยอดเงินปันผลตามที่แจ้งไว้ แต่เนื่องจากเมื่อทำการ Update สมุดบัญชีรายการในสมุดบัญชีจะแสดงยอดเงินเป็น 0.1 บาท เนื่องจากไม่สามารถแสดงยอดที่เป็นทศนิยมสี่ตำแหน่งได้

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร กล่าวว่าธนาคารจะทำการจ่ายเงินปันผลให้กับผู้ถือหุ้นในอัตรา 0.0075 บาท ตามที่ที่ประชุมอนุมัติ

ผู้ถือหุ้นกล่าวว่าขอเสนอความเห็นเพื่อเป็นแนวทางสำหรับปีต่อไปถ้าหากมีปัญหาระหว่างการจ่ายเงินปันผลว่าสามารถทำได้ขอให้ธนาคารพิจารณาการจ่ายปันผลในรูปแบบอื่นๆ เช่น หุ้นหรือกองทุนโดยแบ่งตามอัตราส่วนตามการถือหุ้น

ผู้ถือหุ้นขอเสนอให้เพิ่มเงินปันผลเป็นจำนวนหุ้นละ 1 สตางค์เพื่อแก้ไขปัญหาดังกล่าว

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าเมื่อยอดเงินปันผลถูกโอนเข้าบัญชีแล้วตัวเลขที่แสดง 0.1 บาท ธนาคารเจ้าของบัญชีตัดพิเศษให้เองและตกเป็นภาระของธนาคารเจ้าของบัญชีดังกล่าวหรือไม่และตนเห็นด้วยกับผู้ถือหุ้นบางท่านที่เสนอให้จ่ายปันผลเป็นหุ้นหรือ Warrant แทน อย่างไรก็ตามธนาคารพาณิชย์อื่นได้เคยทำ

รองประธานฯ กล่าวว่าสำหรับเรื่องการจ่ายปันผลเป็นหุ้นหรือกองทุนทางธนาคารจะรับไว้พิจารณาสำหรับปีต่อไปสำหรับปีนี้ธนาคารจะจ่ายเงินปันผลจำนวน 0.0075 บาทต่อหุ้น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามรองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

รองประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่าวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนนมีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียง เห็นด้วย จำนวน 24,021,467,143 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9891 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 2,263,737 เสียง คิดเป็น

ร้อยละ 0.0094 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 337,194 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0014 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติการจัดสรรกำไรประจำปี 2558 และการจ่ายเงินปันผล

## **วาระที่ 5 พิจารณานุมัติค่าตอบแทนกรรมการประจำปี 2559**

รองประธานฯ นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าคณะกรรมการธนาคารมีนโยบายและหลักเกณฑ์ในการกำหนดค่าตอบแทนของกรรมการและกรรมการชุดย่อยตามข้อเสนอแนะของคณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทนสรรหาและการกำกับดูแลกิจการในอัตราที่เหมาะสมกับขอบเขตหน้าที่ความรับผิดชอบรวมทั้งสอดคล้องและเทียบเคียงกับอัตราค่าตอบแทนกรรมการในกลุ่มธนาคารพาณิชย์ในระดับเดียวกัน เพื่อให้สอดคล้องกับการปฏิบัติตามหลักการกำกับดูแลกิจการที่ดี คณะกรรมการเห็นควรนำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติค่าตอบแทนกรรมการและกรรมการชุดย่อยประจำปี 2559 โดยค่าตอบแทนกรรมการจะมีการแบ่งจ่ายเป็น 2 ส่วนกล่าวคือ (1) ค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและ (2) ค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ทั้งนี้ยอดรวมของอัตราค่าตอบแทนกรรมการยังคงเดิมไม่เปลี่ยนแปลงรายละเอียดดังนี้

### **5.1. ค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองคณะกรรมการ**

| ค่าตอบแทนกรรมการ<br>(ตำแหน่ง) | ปี 2559                      |                              |
|-------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                               | ค่าเบี้ยประชุม<br>(รายเดือน) | ค่าเบี้ยประชุม<br>(รายครั้ง) |
| 1. ค่าเบี้ยประชุม             |                              |                              |
| • ประธานกรรมการ               | 71,500 บาทต่อคน              | 58,500 บาทต่อคน              |
| • รองประธานกรรมการ            | 48,400 บาทต่อคน              | 39,600 บาทต่อคน              |
| • กรรมการ                     | 24,000 บาทต่อคน              | 20,000 บาทต่อคน              |
| 2. ค่ารับรอง                  |                              |                              |
| • ประธานกรรมการ               | 70,000 บาทต่อคน              | -                            |

ทั้งนี้ กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้น

### **5.2. ค่าตอบแทนกรรมการชุดย่อย**

กรรมการที่ได้รับแต่งตั้งจากคณะกรรมการให้เป็นคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆของธนาคารได้รับค่าตอบแทนเป็นค่าเบี้ยประชุมรายเดือนและค่าเบี้ยประชุมจากการเข้าร่วมประชุมรายครั้ง ทั้งนี้ ยอดรวมของอัตราค่าตอบแทนกรรมการยังคงเดิมไม่เปลี่ยนแปลง ดังนี้

| คำตอบแทนกรรมการ<br>(ตำแหน่ง) | ปี 2559                      |                              |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|
|                              | ค่าเบี้ยประชุม<br>(รายเดือน) | ค่าเบี้ยประชุม<br>(รายครั้ง) |
| 1. คณะกรรมการตรวจสอบ         |                              |                              |
| • ประธาน                     | 39,600 บาทต่อคน              | 32,400 บาทต่อคน              |
| • กรรมการ                    | 22,000 บาทต่อคน              | 18,000 บาทต่อคน              |
| 2. คณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ    |                              |                              |
| • ประธาน                     | 28,600 บาทต่อคน              | 23,400 บาทต่อคน              |
| • กรรมการ                    | 22,000 บาทต่อคน              | 18,000 บาทต่อคน              |

นอกจากนี้คณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นประธานหรือกรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่าไม่ขอรับคำตอบแทนแต่อย่างใด

ธนาคารได้เปิดเผยข้อมูลเกี่ยวกับบทบาทหน้าที่และความรับผิดชอบของคณะกรรมการธนาคารและคณะกรรมการชุดย่อยรวมทั้งคำตอบแทนที่จ่ายให้แก่กรรมการเป็นรายบุคคลเพื่อให้ผู้ถือหุ้นรับทราบในรายงานประจำปี 2558 ของธนาคารตามที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมแล้ว

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้นกล่าวว่าได้นำหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นของธนาคารพาณิชย์อื่นมาเพื่อเปรียบเทียบกับของธนาคาร คำตอบแทนกรรมการที่ธนาคารเสนอแยกเป็นค่าเบี้ยประชุมรายเดือนกับค่าเบี้ยประชุมรายครั้งในปี 2558 ในส่วนของประธานกรรมการ จำนวน 130,000 บาทต่อคน ธนาคารไม่ได้ระบุว่าเป็นค่าใช้จ่ายต่อครั้งต่อปีซึ่งตนเข้าใจว่าธนาคารได้จ่ายคำตอบแทนกรรมการเป็นรายปีไปแล้วในปี 2558 เป็นจำนวน 130,000 บาท จึงขอสอบถามว่าค่าเบี้ยประชุมรายเดือนจำนวน 71,500 บาทและค่าเบี้ยประชุมรายครั้งจำนวน 58,500 บาท การประชุมที่เกิดขึ้นจริงกี่ครั้ง

รองประธานฯ ชี้แจงว่าตามปกติประมาณ 12 ครั้งต่อปี โดยค่าใช้จ่ายดังกล่าวเป็นค่าใช้จ่ายต่อคนต่อเดือน

ผู้ถือหุ้นกล่าวว่าหากเปรียบเทียบคำตอบแทนกรรมการชุดย่อยของธนาคารกับธนาคารพาณิชย์อื่นพบว่าคำตอบแทนของธนาคารค่อนข้างสูงยกตัวอย่างเช่นธนาคารไทยพาณิชย์ คำตอบแทนคณะกรรมการชุดย่อย ประธานกรรมการจะได้รับค่าเบี้ยประชุมเป็นรายครั้งเฉพาะที่มาประชุมจำนวน 15,000 บาทต่อครั้ง กรรมการจะได้รับค่าเบี้ยประชุม 10,000 บาทต่อครั้งต่อคน แต่ของธนาคารคณะกรรมการชุดย่อยอื่นๆ ประธานได้รับค่าเบี้ยประชุม 28,600 บาทต่อครั้ง กรรมการได้รับค่าเบี้ยประชุม 23,400 บาทต่อคนต่อครั้ง

รองประธานฯ ขอให้นางวาทนันท์ พิเทอร์ล็ค ประธานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนสรรหาและการกำกับดูแลกิจการ เป็นผู้ชี้แจง

นางวาทนันท์ พิเทอร์ล็ค ประธานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนสรรหาและการกำกับดูแลกิจการ ชี้แจงว่าเรื่องค่าเบี้ยประชุมและค่ารับรองกรรมการในส่วนของธนาคารไม่ได้ทำการปรับขึ้นมาเป็นเวลาสิบกว่าปีแล้วทั้งในส่วน

คำตอบแทนกรรมการของธนาคารไทยพาณิชย์ ก่อนข้างแน่ใจว่ากรรมการธนาคารไทยพาณิชย์ได้รับคำตอบแทนโดยเฉลี่ยสูงกว่าของธนาคารค่อนข้างมาก และหากดูคำตอบแทนกรรมการของธนาคารจะพบว่าคำตอบแทนที่กรรมการได้รับอยู่ในขั้นต่ำมากหากเปรียบเทียบกับธนาคารพาณิชย์อื่นๆ โดยคำตอบแทนที่เพิ่มขึ้นในช่วงระหว่างปี 2557 - 2558 เนื่องจากคุณจักรมณต์ ผาสุกวณิช ได้ลาออกจากการดำรงตำแหน่งประธานกรรมการธนาคาร แล้วดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบเด้า เม้ง ดำรงตำแหน่งประธานกรรมการแทน และช่วงเวลาดังกล่าวดาโต๊ะ โรเบิร์ต แซบเด้า เม้ง ได้ลาออกจากการเป็นพนักงานกลุ่มซีไอเอ็มบีธนาคารจึงเห็นว่าสมควรจ่ายคำตอบแทนกรรมการดังกล่าวให้กับดาโต๊ะโรเบิร์ต แซบเด้า เม้ง

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าเหตุใดนางวาทันท์ พิเทอร์ลิค จึงมาประชุมเพียง 8 ครั้งจากการจัดการประชุมทั้งสิ้น 12 ครั้งและเหตุใดคุณวาทันท์ พิเทอร์ลิค จึงลาออกจากการเป็นกรรมการคณะกรรมการ Board Risk Committee

นางวาทันท์ พิเทอร์ลิค ประธานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนสรรหาและการกำกับดูแลกิจการ ชี้แจงว่าเนื่องจากปัจจุบันตนอาศัยอยู่ที่ประเทศสิงคโปร์ ซึ่งบางครั้งตนไม่สามารถเดินทางมาประชุมได้ แต่ทั้งนี้ตนก็ได้แสดงความเห็นทั้งก่อนและหลังการประชุมและเพื่อไม่ให้กระทบต่อการดำเนินงานของธนาคารจึงได้ลาออกจากการเป็นกรรมการคณะกรรมการ Board Risk Committee

ผู้ถือหุ้นสอบถามว่าหากไม่สามารถเดินทางมาประชุมได้สามารถประชุมผ่านระบบ Video Conference ได้หรือไม่

นางวาทันท์ พิเทอร์ลิค ประธานคณะกรรมการกำหนดคำตอบแทนสรรหาและการกำกับดูแลกิจการชี้แจงว่าเนื่องจากปัจจุบันกฎหมายไม่รับรองว่าการประชุมผ่านระบบ Video Conference เป็นองค์ประชุมจึงไม่สามารถทำได้

ผู้ถือหุ้นขอให้ชี้แจงในส่วนที่เป็นหมายเหตุคณะกรรมการชุดย่อยต่างๆ โดยส่วนใหญ่มีกรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เป็นประธาน/กรรมการในคณะกรรมการชุดย่อยนั้น แต่กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งว่าไม่ยอมรับคำตอบแทนแต่อย่างใด ทั้งนี้กรรมการจะเป็นผู้เสียภาษีเงินได้ที่เกิดขึ้นและใครบ้างที่ต้องเสียภาษีเงินได้ดังกล่าว

รองประธานฯ ชี้แจงว่าประธานและกรรมการที่รับคำตอบแทนดังกล่าวทุกคนจะเป็นผู้เสียภาษี

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถามรองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาถึงคะแนนเสียง

รองประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่าวาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 2 ใน 3 (สองในสาม) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 24,020,682,025 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9859 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 3,011,635 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0125 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 374,531 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0015 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 2 ใน 3 (สองในสาม) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติคำตอบแทนกรรมการประจำปี 2559

## วาระที่ 6 พิจารณาแต่งตั้งผู้สอบบัญชีสำหรับปี 2559 และกำหนดจำนวนเงินค่าสอบบัญชี

รองประธานฯ แถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัด ซึ่งกำหนดให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแต่งตั้งผู้สอบบัญชีและกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารทุกปี และผู้ถือหุ้นสามารถแต่งตั้งผู้สอบบัญชีรายเดิมให้ทำหน้าที่ต่อไปอีกก็ได้ ทั้งนี้ โดยการเสนอจากคณะกรรมการตรวจสอบ ซึ่งมีกระบวนการคัดเลือกผู้สอบบัญชีสำหรับรอบปี 2559 และเสนอคณะกรรมการธนาคารพิจารณาส่งที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณาแต่งตั้งสำนักงานสอบบัญชีบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของธนาคารประจำปี 2559 โดยกำหนดให้ผู้สอบบัญชีคนใดคนหนึ่งดังรายชื่อต่อไปนี้ มีอำนาจทำ ตรวจสอบ และลงนามในรายงานการสอบบัญชีของธนาคาร

- |                           |                            |      |
|---------------------------|----------------------------|------|
| 1. นางอโนทัย ลีกิจวิพัฒน์ | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 3442 |
| 2. นางอุณากร พงษ์ธาดา     | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 3257 |
| 3. นายไพบูล์ ตันกุล       | ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ | 4298 |

คณะกรรมการธนาคารเห็นควรเสนอให้ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นพิจารณามัดค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่น เป็นจำนวนเงิน 9,250,000 บาท โดยมีรายละเอียดค่าสอบบัญชีตามที่ระบุไว้ในหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นที่ได้จัดส่งให้แก่ผู้ถือหุ้นทุกท่านล่วงหน้าแล้ว

นอกจากนี้ บริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ยังเป็นผู้สอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคาร จำนวน 3 บริษัท ได้แก่

1. บริษัท เซ็นเตอร์ ออโต้ ลีส จำกัด
2. บริษัท ซีที คอลล์ จำกัด
3. บริษัท เวลต์ลีส จำกัด

ทั้งนี้ ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารสำหรับปี 2559 รวมเป็นจำนวนเงินทั้งสิ้น 11,150,000 บาท เพิ่มขึ้นร้อยละ 2 เมื่อเปรียบเทียบกับค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นปี 2558 จำนวน 10,920,000 บาท สำหรับค่าตอบแทนอื่น (Non-audit Fee) ในรอบปีบัญชีที่ผ่านมา กลุ่มธนาคารไม่ได้รับบริการอื่นจากสำนักงานสอบบัญชีที่ผู้สอบบัญชีสังกัด และไม่ได้รับบริการอื่นจากบุคคลหรือกิจการที่เกี่ยวข้องกับผู้สอบบัญชี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลเสนอต่อที่ประชุมฯ แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

นายสถาพร มังนรินทร์ ผู้ถือหุ้น มีความเห็นว่าไม่ควรให้ผู้ตรวจสอบบัญชีรายเดิม และไม่ควรเพิ่มค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่น เนื่องจากหากธนาคารมีกรรมการอิสระ กรรมการตรวจสอบที่เข้มงวด จะทำให้ธนาคารมีการควบคุมที่ดี ส่งผลให้ไม่เป็นภาระค่าใช้จ่ายค่าสอบบัญชี

รองประธานฯ ชี้แจงว่า ธนาคารได้เจรจาต่อรองกับบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด แล้ว จากข้อเสนอของบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด จากจำนวนเงินทั้งสิ้น 11,900,000 บาท ลดลงเหลือ 11,150,000 บาท โดยทางบริษัท ไพร์ชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอบีเอส จำกัด ได้เสนอขอเพิ่มค่าสอบบัญชี ร้อยละ 9 แต่ทางธนาคารสามารถเจรจาต่อรองลดเหลือร้อยละ 2.1 สาเหตุที่ค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นเพิ่มขึ้นเนื่องจากมีกฎเกณฑ์ของธนาคารแห่งประเทศไทย และกฎเกณฑ์จากธนาคารต่างประเทศเพิ่มมากขึ้น จึงทำให้ปริมาณงานและชั่วโมงการทำงานเพิ่มขึ้นด้วย

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

รองประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 24,022,678,677 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9942 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 748,434 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0031 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 641,080 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0026 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้ง นางอโนทัย ลีกิจฉะ ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 3442 และ/หรือ นางอุณากร พฤฒิธาดา ผู้สอบบัญชีรับอนุญาต เลขที่ 3257 และ/หรือ นายไพบูล์ ตันกุล ผู้สอบบัญชีรับอนุญาตเลขที่ 4298 ในนามบริษัท ไพรัชวอเตอร์เฮาส์คูเปอร์ส เอเปเอส จำกัด เป็นผู้สอบบัญชีของกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย ประจำปี 2559 โดยกำหนดค่าสอบบัญชีของธนาคารและค่าตอบแทนอื่น เป็นจำนวนเงิน 9,250,000 บาท และรับทราบค่าสอบบัญชีของธนาคาร ซีไอเอ็มบี ไทย สาขาเวียงจันทน์ และบริษัทย่อยของธนาคารเป็นจำนวนเงิน 1,900,000 บาท รวมจำนวนเงินค่าสอบบัญชีและค่าตอบแทนอื่นของกลุ่มธนาคารปี 2559 เป็นจำนวนเงิน 11,150,000 บาท

#### **วาระที่ 7 พิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระ**

ประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแจ้งต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ตามพระราชบัญญัติบริษัทมหาชนจำกัดและข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 18 กำหนดให้ในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นทุกครั้ง กรรมการจำนวนหนึ่งในสามของจำนวนกรรมการที่จะพึงมีออกจากตำแหน่ง และในปีต่อไป ให้กรรมการคนที่ยืนในตำแหน่งนานที่สุดเป็นผู้ออกจากตำแหน่ง และกรรมการซึ่งพ้นจากตำแหน่งนั้นอาจได้รับเลือกเข้ารับตำแหน่งอีกก็ได้ ซึ่งในการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นครั้งนี้ มีกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระจำนวน 3 คน ได้แก่

1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ
2. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ กรรมการ
3. นางสาวเชรีนา ตัน เหม เชวิน กรรมการ

ทั้งนี้ ธนาคารเปิดโอกาสให้ผู้ถือหุ้นเสนอชื่อบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมและไม่มีลักษณะต้องห้ามเพื่อเข้ารับการเลือกตั้งเป็นกรรมการ โดยกำหนดหลักเกณฑ์และขั้นตอนไว้บนเว็บไซต์ของธนาคาร ทั้งนี้ ปรากฏว่าไม่มีผู้ถือหุ้นรายใดเสนอชื่อบุคคลเข้ามายังธนาคาร

คณะกรรมการธนาคาร (ซึ่งไม่รวมกรรมการผู้มีส่วนได้เสีย) พิจารณาแล้วเห็นควรให้นำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นเลือกตั้งกรรมการที่ต้องออกจากตำแหน่งตามวาระทั้ง 3 คน กลับเข้าดำรงตำแหน่งกรรมการต่อไปอีกวาระหนึ่ง เนื่องจากเห็นว่ากรรมการทั้ง 3 คน เป็นบุคคลที่มีคุณสมบัติเหมาะสมกับการเป็นกรรมการ รวมทั้งไม่มีลักษณะต้องห้ามตามข้อกำหนดของหน่วยงานที่กำกับดูแลและกฎหมายที่เกี่ยวข้อง โดยกรรมการทั้ง 3 คน ได้รับความเห็นชอบจากธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ซึ่งประวัติโดยย่อของกรรมการทั้ง 3 ท่าน ธนาคารได้จัดส่งให้ผู้ถือหุ้นล่วงหน้าพร้อมหนังสือนัดประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นแล้ว

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำรายนามและภาพถ่ายของกรรมการที่จะรับเลือกตั้งทั้ง 3 คน แสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาเลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ โดยลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่ประกาศผลคะแนน โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

|                                   |                |                                     |               |         |                                             |
|-----------------------------------|----------------|-------------------------------------|---------------|---------|---------------------------------------------|
| 1. นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ         |                | กรรมการอิสระ / ประธานกรรมการตรวจสอบ |               |         |                                             |
| เห็นด้วย                          | 24,020,741,762 | เสียง                               | คิดเป็นร้อยละ | 99.9861 | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| ไม่เห็นด้วย                       | 2,608,536      | เสียง                               | คิดเป็นร้อยละ | 0.0108  | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| งดออกเสียง                        | 717,893        | เสียง                               | คิดเป็นร้อยละ | 0.0029  | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| 2. นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์     |                | กรรมการ                             |               |         |                                             |
| เห็นด้วย                          | 24,020,680,359 | เสียง                               | คิดเป็นร้อยละ | 99.9858 | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| ไม่เห็นด้วย                       | 2,608,436      | เสียง                               | คิดเป็นร้อยละ | 0.0108  | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| งดออกเสียง                        | 779,396        | เสียง                               | คิดเป็นร้อยละ | 0.0032  | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| 3. นางสาวเชรีนา ตัน เหมะ เชรินทร์ |                | กรรมการ                             |               |         |                                             |
| เห็นด้วย                          | 24,020,680,359 | เสียง                               | คิดเป็นร้อยละ | 99.9858 | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| ไม่เห็นด้วย                       | 2,608,436      | เสียง                               | คิดเป็นร้อยละ | 0.0108  | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| งดออกเสียง                        | 779,396        | เสียง                               | คิดเป็นร้อยละ | 0.0032  | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

มติที่ประชุม ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติเลือกตั้ง (1) นายสุคนธ์ กาญจนหัตถกิจ (2) นายจิตรพงษ์ กว้างสุขสถิตย์ และ (3) นางสาวเชรีนา ตัน เหม เซวิน กรรมการที่ครบกำหนดออกจากตำแหน่งตามวาระกลับเข้าดำรงตำแหน่งต่อไปอีกวาระหนึ่ง

#### วาระที่ 8 พิจารณาแต่งตั้งกรรมการใหม่

ประธานขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารแถลงต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าเพื่อให้การทำงานของ คณะกรรมการมีประสิทธิภาพยิ่งขึ้น คณะกรรมการกำหนดค่าตอบแทน สรรหา และการกำกับดูแลกิจการ ได้เสนอให้ คณะกรรมการพิจารณานำเสนอที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นอนุมัติแต่งตั้งกรรมการธนาคารเพิ่ม 2 คน เป็นจำนวน กรรมการรวม 10 คน ซึ่งเป็นไปตามข้อบังคับของธนาคาร ข้อ 14 ที่กำหนดให้คณะกรรมการของธนาคารมีจำนวนไม่น้อย กว่า 5 คน และไม่เกินกว่า 12 คน โดยผู้ที่ได้รับการเสนอแต่งตั้งเป็นกรรมการ จำนวน 2 คน ได้รับความเห็นชอบจาก ธนาคารแห่งประเทศไทยแล้ว ดังนี้

(1) นายจักรมณฑ์ ผาสุกวนิช เป็น กรรมการ

(2) นายประเวช งามอาจสิทธิกุล เป็น กรรมการ

สำหรับการแต่งตั้งกรรมการแทน นางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ที่ลาออก และยังมีวาระคงเหลืออยู่ 1 ปี นั้น เนื่องจากทางคณะกรรมการยังไม่สามารถสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติที่เหมาะสมมาดำรงตำแหน่งกรรมการแทนได้ และจะ ดำเนินการสรรหาภายหลังการประชุมใหญ่สามัญประจำปีผู้ถือหุ้น ปี 2559 ดังนั้น คณะกรรมการจึงขอรักษาที่นั่งกรรมการ ผู้ที่จะมาดำรงตำแหน่งกรรมการแทนนางสาวโสภาวดี เลิศมนัสชัย ไว้ก่อนเพื่อสรรหาผู้ที่มีคุณสมบัติเหมาะสมมาดำรง ตำแหน่งกรรมการแทนต่อไป

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำรายนามและภาพถ่ายของกรรมการที่จะรับเลือกตั้งทั้ง 2 คน แสดงบนจอภาพใน ห้องประชุมด้วย

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า จากประสบการณ์ทำงานย้อนหลังของนายประเวช งามอาจสิทธิกุล ได้ดำรงตำแหน่งผู้ช่วย เลขาธิการฯ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์ ปัจจุบันยังดำรงตำแหน่งดังกล่าวอยู่หรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ชี้แจงว่านายประเวช งามอาจสิทธิกุล เพิ่งพ้นจากตำแหน่ง ผู้ช่วยเลขาธิการฯ สำนักงานคณะกรรมการกำกับหลักทรัพย์และตลาดหลักทรัพย์

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณา เลือกตั้งกรรมการแทนกรรมการที่ต้องออกตามวาระ โดยลงคะแนนเสียงเลือกตั้งกรรมการเป็นรายบุคคล

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติ อนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร ทำหน้าที่ประกาศผลคะแนน โดยที่ประชุมผู้ถือหุ้นได้มีมติ ด้วยคะแนนเสียง ดังนี้

|                            |                |         |               |         |                                             |
|----------------------------|----------------|---------|---------------|---------|---------------------------------------------|
| 1. นายจักรมณท์ ผาสุกวานิช  |                | กรรมการ |               |         |                                             |
| เห็นด้วย                   | 24,020,680,259 | เสียง   | คิดเป็นร้อยละ | 99.9858 | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| ไม่เห็นด้วย                | 2,608,536      | เสียง   | คิดเป็นร้อยละ | 0.0108  | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| งดออกเสียง                 | 779,396        | เสียง   | คิดเป็นร้อยละ | 0.0032  | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| 2. นายประเวช องอาจสิทธิกุล |                | กรรมการ |               |         |                                             |
| เห็นด้วย                   | 24,020,946,908 | เสียง   | คิดเป็นร้อยละ | 99.9870 | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| ไม่เห็นด้วย                | 2,341,887      | เสียง   | คิดเป็นร้อยละ | 0.0097  | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |
| งดออกเสียง                 | 779,396        | เสียง   | คิดเป็นร้อยละ | 0.0032  | ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน |

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนนอนุมัติแต่งตั้ง (1) นายจักรมณท์ ผาสุกวานิช และ (2) นายประเวช องอาจสิทธิกุล ให้ดำรงตำแหน่งกรรมการใหม่ของธนาคาร

**วาระที่ 9 พิจารณออนุมัติยกเลิกการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมิได้ออกจำหน่ายตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558**

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร นำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่าตามที่ที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558 อนุมัติให้ธนาคารเพิ่มทุนจดทะเบียน โดยการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวน 6,325,463,407 หุ้น ภายหลังจากการอนุมัติดังกล่าว ธนาคารจำหน่ายหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ได้ จำนวน 3,689,853,654 หุ้น คงเหลือหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้ออกจำหน่าย จำนวน 2,635,609,753 หุ้น

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

ผู้ถือหุ้น ตั้งข้อสังเกตจากการเพิ่มทุนครั้งที่ผ่านมา เนื่องจากเป็นบุคคลหนึ่งที่ได้เพิ่มทุนสำเร็จแต่มีผู้ถือหุ้นจำนวนมากที่มอบฉันทะให้ไปทำการเพิ่มทุนและไม่สามารถเพิ่มทุนได้ เนื่องจากหนังสือมอบฉันทะไม่ได้ติดอากรแสตมป์ เป็นเหตุให้มีการยกเลิกการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนในวาระนี้ จึงเสนอให้ธนาคารทำการปรับปรุงระบบการเพิ่มทุน เพื่ออำนวยความสะดวกและเพิ่มโอกาสให้กับผู้ถือหุ้นมากขึ้น

รองประธานฯ กล่าวว่า ธนาคารจะนำคำแนะนำดังกล่าวไปพิจารณาปรับปรุงต่อไป

นายเกรียงยศ นาดพิสิฐ ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ขอรับทราบคำอธิบายในการยกเลิกการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนดังกล่าว

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า จากการประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้นปีที่ผ่านมา คณะกรรมการธนาคารได้เสนอให้ขอมติผู้ถือหุ้นแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ไปด้วยเพื่อรองรับการเพิ่มทุน โดยในขณะที่ขอมติผู้ถือหุ้นนั้นธนาคารยังไม่ได้กำหนดรายละเอียดของการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป และหลังจากที่ธนาคารได้ทำการเพิ่มทุนแล้วเสร็จในไตรมาสที่ 3 ธนาคารเห็นว่าไม่จำเป็นต้องมีการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) อีก รวมทั้งตามเกณฑ์ของตลาดหลักทรัพย์แห่งประเทศไทย อายุของการขอมติผู้ถือหุ้นแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) มีอายุเพียงแค่ 1 ปี ดังนั้น เมื่อธนาคารไม่ได้ดำเนินการเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป จึงต้องมาขออนุมัติผู้ถือหุ้นเพื่อยกเลิกการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้ออกจำหน่ายดังกล่าว และเพื่อแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิต่างๆ ให้สอดคล้องกับการดำเนินการดังกล่าวด้วย เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

รองประธานฯ เรียงให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้น ซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 24,023,413,298 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9972 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 0 เสียง คิดเป็น ร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน จดออกเสียง จำนวน 654,893 เสียง คิดเป็น ร้อยละ 0.0027 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงข้างมากของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและออกเสียงลงคะแนน อนุมัติยกเลิกการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) ที่ยังมีได้ออกจำหน่ายตามที่ได้รับอนุมัติจากที่ประชุมใหญ่สามัญผู้ถือหุ้น ครั้งที่ 21 เมื่อวันที่ 10 เมษายน 2558

**วาระที่ 10 พิจารณานุมัติลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 1,317,804,876.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 13,705,170,716.00 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 12,387,365,839.50 บาท โดยวิธีการตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย จำนวน 2,635,609,753 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท**

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า ปัจจุบันธนาคารมีทุนจดทะเบียน 13,705,170,716.00 บาท แบ่งออกเป็น 27,410,341,432 หุ้น และมีทุนจดทะเบียนชำระแล้ว จำนวน 12,387,365,839.50 บาท แบ่งออกเป็น 24,774,731,679 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท ทั้งนี้ เพื่อให้สอดคล้องกับวาระที่ 9 เรื่องยกเลิกการจัดสรรหุ้นสามัญเพิ่มทุนแบบมอบอำนาจทั่วไป (General Mandate) จำนวน 2,635,609,753 หุ้น

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

รองประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 24,023,410,199 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9972 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 3,099 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 654,893 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0027 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร จำนวน 1,317,804,876.50 บาท จากทุนจดทะเบียนเดิม 13,705,170,716.00 บาท เป็นทุนจดทะเบียนใหม่ จำนวน 12,387,365,839.50 บาท โดยวิธีการตัดหุ้นสามัญจดทะเบียนที่ยังมิได้นำออกจำหน่าย จำนวน 2,635,609,753 หุ้น มูลค่าที่ตราไว้หุ้นละ 0.50 บาท

**วาระที่ 11 พิจารณามติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของธนาคาร**

รองประธานฯ ขอให้กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารเป็นผู้เสนอรายละเอียดต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้น

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นว่า เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารตามที่เสนอขออนุมัติในวาระที่ 10 จึงขออนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4 โดยใช้ข้อความดังต่อไปนี้

|                            |                       |                                                                                               |
|----------------------------|-----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|
| “ข้อ 4. ทุนจดทะเบียน จำนวน | 12,387,365,839.50 บาท | (หนึ่งหมื่นสองพันสามร้อยแปดสิบเจ็ดล้านสามแสนหกหมื่นห้าพันแปดร้อยสามสิบเก้าบาทห้าสิบบาทสตางค์) |
| แบ่งออกเป็น                | 24,774,731,679 หุ้น   | (สองหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบสี่ล้านเจ็ดแสนสามหมื่นหนึ่งพันหกร้อยเจ็ดสิบเก้าหุ้น)            |
| มูลค่าหุ้นละ               | 0.50 บาท              | (ห้าสิบบาทสตางค์)                                                                             |
| โดยแบ่งออกเป็น             |                       |                                                                                               |
| หุ้นสามัญ                  | 24,774,731,679 หุ้น   | (สองหมื่นสี่พันเจ็ดร้อยเจ็ดสิบสี่ล้านเจ็ดแสนสามหมื่นหนึ่งพันหกร้อยเจ็ดสิบเก้าหุ้น)            |
| หุ้นบุริมสิทธิ             | - หุ้น                | - หุ้น”                                                                                       |

ขณะเดียวกัน ธนาคารได้นำข้อมูลนำเสนอต่อที่ประชุมผู้ถือหุ้นแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

รองประธานฯ ได้เปิดโอกาสให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นสอบถามประเด็นต่างๆ และแสดงความคิดเห็น

เมื่อไม่มีผู้ใดสอบถาม รองประธานฯ จึงขอให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาลงคะแนนเสียง

รองประธานฯ เรียนให้ผู้ถือหุ้นทราบเพิ่มเติมว่า วาระนี้ต้องผ่านมติอนุมัติด้วยคะแนนเสียงไม่น้อยกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน

รองประธานฯ ประกาศผลการนับคะแนน มีผู้ถือหุ้นลงคะแนนเสียงเห็นด้วย จำนวน 24,023,480,750 เสียง คิดเป็นร้อยละ 99.9975 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่เห็นด้วย จำนวน 3,099 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0000 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน งดออกเสียง จำนวน 584,342 เสียง คิดเป็นร้อยละ 0.0024 ของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน ไม่มีสิทธิออกเสียง ไม่มี

ขณะเดียวกันธนาคารได้นำผลการลงคะแนนแสดงบนจอภาพในห้องประชุมด้วย

**มติที่ประชุม** ที่ประชุมผู้ถือหุ้นมีมติด้วยคะแนนเสียงเกินกว่า 3 ใน 4 (สามในสี่) ของจำนวนเสียงทั้งหมดของผู้ถือหุ้นซึ่งมาประชุมและมีสิทธิออกเสียงลงคะแนน อนุมัติแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิของธนาคาร ข้อ 4. เพื่อให้สอดคล้องกับการลดทุนจดทะเบียนของธนาคารในวาระที่ 10 ทั้งนี้ ให้บุคคลที่คณะกรรมการธนาคาร หรือกรรมการผู้จัดการใหญ่ และประธานเจ้าหน้าที่บริหาร มอบหมายในการจดทะเบียนแก้ไขหนังสือบริคณห์สนธิที่กรมพัฒนาธุรกิจการค้า กระทรวงพาณิชย์ มีอำนาจแก้ไขและเพิ่มเติมถ้อยคำเพื่อให้เป็นไปตามคำสั่งของนายทะเบียน

## **วาระที่ 12 เรื่องอื่น (ถ้ามี)**

รองประธานฯ กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นที่เข้าประชุมและให้คำแนะนำที่เป็นประโยชน์ต่อธนาคาร ทั้งนี้ คณะกรรมการธนาคารจะดำเนินการบริหารธุรกิจของธนาคารให้ดีที่สุดเพื่อประโยชน์ของผู้ถือหุ้นต่อไป

นายเกรียงยศ นาคพิสิฐ ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า ระยะเวลาที่ผ่านมา ธนาคารไม่สามารถใช้จุดแข็งจากการที่มีสาขาในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้ในการทำกำไรให้กับธนาคารเท่าที่ควร ด้วยธนาคารมีสาขาในภูมิภาคเอเชียตะวันออกเฉียงใต้กว่า 1,500 สาขา จึงขอธนาคารให้ความสำคัญในเรื่องการค้ำระหว่างประเทศ โดยอาศัยเครือข่ายที่ดีจากการเป็นหนึ่งในกลุ่มธนาคาร เพื่อพัฒนาจุดแข็งดังกล่าวสำหรับสร้างกำไรให้กับธนาคารต่อไป

รองประธานฯ กล่าวว่า ธนาคารได้อาศัยประโยชน์จากการเป็นเครือข่ายในกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบี แต่เนื่องจากปัจจุบันธนาคารมี Regional Project เป็นจำนวนมาก ทำให้ต้องดำเนินธุรกิจควบคู่ไปกับการพัฒนาเครือข่ายจากการเป็นหนึ่งในกลุ่มธนาคาร ซีไอเอ็มบีและขอขอบคุณผู้ถือหุ้นที่ให้คำแนะนำดังกล่าว

นายกิตติ สนิทวงศ์ ผู้ถือหุ้น กล่าวว่า เห็นด้วยกับผู้ถือหุ้นที่พูดถึงจุดแข็งธนาคาร เนื่องจากปัจจุบันได้ทำการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community) หลายธนาคารพาณิชย์ได้ขยายธุรกิจไปยังประเทศเพื่อนบ้าน สำหรับประเทศพม่าและประเทศเวียดนาม ธนาคารได้มีการติดต่อเพื่อขยายธุรกิจแล้วหรือยัง และขอให้ธนาคารพัฒนาการให้บริการทางธนาคารผ่านโทรศัพท์มือถือ (Mobile Banking) เนื่องจากมีผู้ถือหุ้นหลายท่านแจ้งว่าไม่สะดวกเดินทางไปใช้บริการที่สาขา

รองประธานฯ กล่าวว่า เพื่อรองรับโอกาสจากการเปิดประชาคมเศรษฐกิจอาเซียน (ASEAN Economic Community) ธนาคารได้มีการขยายธุรกิจไปยังประเทศเวียดนามแล้ว แต่สำหรับประเทศพม่ายังไม่สามารถดำเนินธุรกิจได้เนื่องจากประเทศพม่าจะยังไม่เปิดให้เข้าไปดำเนินการดังกล่าว

นางวิภา สุวณิชย์ อาสาพิทักษ์สิทธิผู้ถือหุ้นในนามสมาคมส่งเสริมผู้ลงทุนไทย สอบถามเพิ่มเติมว่าจากในปีที่ผ่านมาธนาคารได้มีการดำเนินการเพิ่มเติมอย่างไรบ้าง เรื่องการต่อต้านการคอร์รัปชัน

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า ในส่วนที่ธนาคารได้ลงนามเข้าร่วมลงนามรับทราบข้อสงวนสิทธิของคณะกรรมการแนวร่วมปฏิบัติของภาคเอกชนไทยในการต่อต้านการทุจริต

นอกจากนั้นธนาคารได้มีการหนังสือแจ้งทางลูกค้าของธนาคารเรื่องที่ธนาคารมีนโยบายต่อต้านคอร์รัปชัน โดยมีความดังต่อไปนี้

ขอแจ้งให้ท่านทราบว่าธนาคารยึดมั่นในการดำเนินธุรกิจด้วยความซื่อสัตย์สุจริต โปร่งใส รับผิดชอบต่อสังคม และผู้มีส่วนได้เสียทุกกลุ่ม และธนาคารได้จัดทำนโยบายการต่อต้านคอร์รัปชันเพื่อให้พนักงานทุกคนปฏิบัติตามมาตรการคอร์รัปชันอย่างเคร่งครัด รวมทั้งพนักงานทุกคนต้องไม่ดำเนินการและเข้าไปมีส่วนร่วมในการคอร์รัปชัน การให้สินบนต่างๆ นี่คือมาตรการที่ธนาคารได้ดำเนินการเพิ่มเติม

ผู้ถือหุ้น สอบถามว่า ธนาคารมีแผนในการเพิ่มรายได้อย่างไรบ้าง ในสภาวะที่การส่งออกมีปัญหาการปล่อยสินเชื่อที่มี NPL สูงทั้งนี้ในหลายธนาคารพาณิชย์เน้นการสร้างรายได้จากค่าธรรมเนียม จึงสอบถามว่าธนาคารจะดำเนินการเช่นเดียวกันหรือไม่

กรรมการผู้จัดการใหญ่และประธานเจ้าหน้าที่บริหารชี้แจงว่า จากสภาวะเศรษฐกิจในปัจจุบัน ธนาคารมีการขยายตัวสินเชื่อในอัตราที่ลดลงเมื่อเทียบกับปีก่อน ทั้งนี้ธนาคารมีแผนที่จะขยายรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยซึ่งที่ผ่านมาธนาคารสามารถขยายรายได้ที่ไม่ใช่ดอกเบี้ยอยู่ที่ร้อยละ 20-30 โดยหลักมาจากธุรกรรมการเงินของสายบริหารเงิน ด้านวาณิชธนกิจและสายธุรกิจรายย่อย สำหรับการเพิ่มกำไรสุทธิปีนี้ ธนาคารเน้นการควบคุมค่าใช้จ่ายและการรักษาคุณภาพสินเชื่อซึ่งธนาคารพยายามประหยัดในส่วนที่ต้นทุนสูงไว้

เมื่อไม่มีผู้ใดซักถามหรือมีข้อคิดเห็นเพิ่มเติมหรือเสนอเรื่องอื่นใดให้ที่ประชุมผู้ถือหุ้นพิจารณาอีก ประธานฯ จึงได้กล่าวขอบคุณผู้ถือหุ้นและผู้รับมอบฉันทะจากผู้ถือหุ้นที่ได้กรุณาสละเวลามาร่วมประชุมและได้เสนอข้อคิดเห็นที่เป็นประโยชน์ และขอปิดประชุม

ปิดประชุมเวลา 18.00 น.

ลงชื่อ - ดาโต๊ะ โรเบิร์ตแซบเตา เม็ง -  
(ดาโต๊ะ โรเบิร์ตแซบเตา เม็ง)

ประธานที่ประชุม

ลงชื่อ - ฐาภพ คลีสุวรรณ -  
(นายฐาภพ คลีสุวรรณ)

เลขานุการบริษัท

ผู้บันทึกรายงานการประชุม